Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

			КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)		2017 01 01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністтю "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

Середня кількість працівників[1] 8

Адреса, телефон 01033, 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 16 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	-	3 770
первісна вартість	1001	201	3 971
накопичена амортизація	1002	201	201
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	16	2
первісна вартість	1011	63	63
знос	1012	47	61
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**16**	**3 772**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	58	42
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	54	58
у тому числі з податку на прибуток	1136	42	41
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	97810	94 823
Гроші та їх еквіваленти	1165	2767	1 290
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	2767	1 290
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**100689**	**96 213**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**100705**	**99 985**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	22000	22 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	198	198
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(5664)	(5 662)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**16534**	**16 536**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
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**	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	2	2
розрахунками з бюджетом	1620	47	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
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	22	35
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	84100	83 412
Усього за розділом III	**1695**	**84171**	**83 449**
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**	**100705**	**99 985**

Керівник _____ Гусєв Д.С.

Головний бухгалтер _____ Рикова С.А.

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
за ЄДРПОУ	36125262		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Факторинг Фінанс"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 16 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	8 900	13703
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	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	**8 900**	**13703**
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	487	926
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(960)	(955)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(51)	(42)
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	**8 376**	**13632**
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	
Інші фінансові доходи	2220	296	125116
Інші доходи	2240	3 769	81
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(12 438)	(138210)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	**3**	**619**
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1)	(110)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:		**2**	**509**

прибуток	2350	2	509
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	**2**	**509**

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	10	8
Витрати на оплату праці	2505	427	429
Відрахування на соціальні заходи	2510	92	153
Амортизація	2515	14	17
Інші операційні витрати	2520	468	390
Разом	**2550**	**1 011**	**997**

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 Гусєв Д.С.

Головний бухгалтер Рикова С.А.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
за ЄДРПОУ	36125262		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Факторинг Фінанс"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2016 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	41 015	71665
Повернення податків і зборів	3005	-	9
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	-	196
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	296	4289
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	903
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	2405
Інші надходження	3095	1 037	650
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(924)	(331)
Праці	3105	(360)	(363)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(96)	(179)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(539)	(854)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(105)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(66)	(111)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(473)	(638)
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	(-)	(2405)
Інші витрачання	3190	(30 099)	(166045)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**10 330**	**(90060)**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	120847
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			

відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(4)
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**	**-**	**120843**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	44 480	32415
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(44 476)	(113674)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(11 811)	(18421)
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**	**(11 807)**	**(99680)**

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**(1 477)**	**(68897)**
Залишок коштів на початок року	3405	2 767	71664
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	-
Залишок коштів на кінець року	3415	**1 290**	**2767**

Керівник Гусєв Д.С.

Головний бухгалтер Рикова С.А.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2017	01	01
за ЄДРПОУ	36125262		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністтю "Факторинг Фінанс"
(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 20 16 р.

Форма N 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
Залишок на початок року	**4000**	22000	-	-	198	(5664)	-	-	16534
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	22000	-	-	198	(5664)	-	-	16534
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	2	-	-	2
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	**4111**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	**4112**	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	**4113**	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	**4114**	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-

прямування 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	2	-	-	2
Залишок на кінець року	**4300**	22000	-	-	198	(5662)	-	-	16536

Керівник _____ Гусєв Д.С.

Головний бухгалтер _____ Рикова С.А.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГ ФІНАНС»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2016 РОКУ

Зміст

Найменування розділів Приміток	**Сторінки**
Інформація про Товариство	3
Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітност	3-4
Суттєві положення облікової політики	4-10
Істотні облікові судження, оцінні значення і припущення	10-11
Нові МСФЗ та їхній вплив на фінансову звітність	11-12
Управління ризиками	12-13
Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у звітності:	14-18
Примітка 1. Нематеріальні активи	14
Примітка 2.Основні засоби	14
Примітка 3. Фінансові активи	14-15
Примітка 4. Зареєстрований статутний капітал	15
Примітка 5. Зобов’язання	15-16
Примітка 6. Доходи	16-17
Примітка 7. Витрати	17
Примітка 8. Прибутки та збитки	17-18
Примітка 9. Оподаткування	18
Розкриття іншої інформації:	18-19
Операції з пов’язаними сторонами.	18
Умовні зобов’язання та невизнані контрактні зобов’язання	18
Судові процеси	19
Управління капіталом	19
Події після звітної дати	19

1.ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Найменування Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю «Факторинг Фінанс»

Юридичний статус ТОВ «Факторинг Фінанс»

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, створено02 вересня 2008 рокуроку. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців 1 074 102 0000 041124.

Види діяльності компанії:

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення),н.в.і.у.

64.91 Фінансовий лізинг.

Має свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи серії ФК №220 від 29.01.2009 року з правом надання послуг:

- 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.

Офіс Компанії знаходиться в Україні у Україна, м.Київ, вул.Саксаганського, буд.120, група нежитлових приміщень, №2.

Учасники

Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрованими учасниками Компанії є фізичні особи – резиденти України.

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

2.1.Ідентифікація фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задовольнити потреби користувачів, які не можуть вимагати складати звітність згідно їхніми інформаційними потребами.Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

2.2.Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.3.Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності ТОВ «Факторинг Фінанс» за 2016 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити провадження фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Випуск фінансової звітності ТОВ «Факторинг Фінанс» за 2016 рік був затверджений керивніцтвом Товариства «26» січня 2017 року. Ні учасники Товариства , ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її випуску.

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

3.1. База, використана для оцінки активів.

Ця фінансова звітність (далі – фінансова звітність) підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за принципом історичної вартості. Інвестиції Товариства відображаються за справедливою вартістю.Щодо ринкових цінних паперів, тобто тих, операції з якими відбуваються з достатньою частотою та в остатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутвореня на безперервній основі, то справедливою вартістю є ринкова ціна. Щодо цінних паперів, для яких активний ринок відсутній, справедлива вартість розраховується з використанням інших методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань на неактивних ринках або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки. Стосовно інвестицій, щодо яких оцінити справедливу вартість неможливо, у кожнотість. Ті цінні папери, які мають фіксовану вартість погашення та були придбані для виконання зобов'язань згідно з програмою пенсійного забезпечення або певних її частин, відображаються за сумами, що базуються на їх остаточній вартості погашення, припускаючи існування постійної норми прибутку до строку погашення. Стосовно інвестицій, таких як сукупне право на власність підприємства, оцінити справедливу вартість яких неможливо, у кожному випадку здійснюється розкриття причин того, чому не використовується справедлива вартість.

3.2. Суттєві облікові політики

Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правилата практика, затверджені ТОВ «Факторинг Фінанс» та застосовані ним прискладанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Товариство використовувало таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансовоїзвітності.

Якщо приймається рішення про дострокове застосування нововведеного МСФЗ (за умови, що МСФЗ дозволяє дострокове застосування), керівництво Товариства вносить доповнення до облікових політик, і вони застосовуються для складання фінансової звітності. Прийнята облікова політика Товариства застосовується послідовно для аналогічнихоперацій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволятиме розподіл статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики.

Облікова політика ТОВ «Факторинг Фінанс» встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність ТОВ «Факторинг Фінанс» за МСФЗ складається і подається керівництвом та головним бухгалтером Товариства.

Звітним періодом є календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня звітного року.

Функціональною валютою вважається українська гривня.

Перелік та назви форм фінансової звітності ТОВ «Факторинг Фінанс» відповідають встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації,заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкриваєтьсяінформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходженьта валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства згідноМСБО 1.п.117 (б)

У зв'язку з тим, що у ТОВ «Факторинг Фінанс» нормальний операційний циклне можна чітко ідентифікувати, прийнято його тривалість вважати рівною 12 місяцям.

3.3. Відповідність облікової політики звітного та попереднього періодів.

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

3.4. Інформація про добровільні зміни в обліковій політиці

За звітний період облікова політика застосовувалась послідовно до всіх операцій. Зміни і доповнення до облікової політики ТОВ «Факторинг Фінанс» можуть бутивнесені виключно якщо:

а) вимагається МСФЗ, або

б) призводить до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішуінформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан,фінансові результати діяльності або грошові потоки суб'єкта господарювання.

3.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі, коштів на поточних рахунках та депозитів.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, упродовж не більше ніжтри місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній та іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта суб'єкта господарювання.

До грошових коштів також прирівнюються кошти, депоновані (блоковані) на торгових рахунках та призначені для покриття операцій купівлі на ринку заявок фондової біржі.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційними курса ми Національного банку України (далі – НБУ).

У разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або при йняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

3.6. Депозити

Депозит (вклад) – це грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, або банківські метали, які банк прийняв від вклад ника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під відсоток або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору.

Депозит визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли товариство стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту. Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Витрати за операцією, навіть якщо вони прямовідносяться до укладання договору про депозит, не включаються до первісної оцінки депозиту, а визнаються витратами періоду.

Винятком, коли номінальна вартість депозиту може не дорівнювати його справедливій вартості, може бути суттєва відмінність відсоткової ставки, передбаченої депозитним договором, від поточних ринкових ставок за подібними депозитами, у результаті чого дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятися.

Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливоювартістю очікуваних грошових потоків. Вартість очікуваних грошових потоків за депозитом – це теперішня вартість грошових потоків (виплат за депозитним договором), які очікуються до отримання відповідно до графіку виплат, дисконтованих за депозитними ставками. Справедлива вартість очікуваних грошових потоків відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх грошових потоків. У разі зміни справедливої вартості депозитів, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Подальша оцінка депозитів у разі призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації або ухвалення НБУ рішення про ліквідацію банківської установи здійснюється в сумі очікуваних надходжень грошових коштів з урахуванням ймовірності та строку їх повернення.

За відсутності ймовірності повернення депозитів визнання їх як активу припиняється і відображається у складі збитків звітного періоду.

Подальша оцінка депозитів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ.

3.7. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який є контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб’єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних положень щодо цього інструменту.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюєть ся за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов’язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.8. Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

— Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

— Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання упродовж щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення.

3.9. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.9.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 2500 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю.У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

3.9.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.9.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням щорічних норм.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.9.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.Нематеріальні активи, строк використання яких невизначен, не амортизуються.

3.9.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисноговикористання.

3.10. Облікові політики щодо запасів

Запаси - це активи у формі сировини чи матеріалів, призначені для використання у виробничому процесі, при наданні послуг або для продажу в ході нормальної діяльності.

Згідно МСФЗ запаси класифікуються наступним чином:

- Товари та інше майно, призначені для перепродажу;
- Готова продукція, вироблена компанією;
- Незавершена продукція, що включає в себе сировину і матеріали, що знаходяться у виробничому процесі.

Одним з основоположних моментів при обліку товарів є перехід права власності на товари. Це право визначається договором та умовами поставки.

Запаси в оцінюються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої вартості реалізації.

3.11. Облікові політики щодо податку на прибуток

Податки на прибуток відображаютья 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.

3.12. Облікові політики щодо інших активів та зобов’язань

3.12.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.12.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.12.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3.13. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.13.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

суму доходу можна достовірно оцінити;

ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

ґ) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

3.13.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

3.13.3. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

4.ІСТОТНІ ОБЛІКОВІ СУДЖЕННЯ, ОЦІННІ ЗНАЧЕННЯ І ПРИПУЩЕННЯ

4.1. Опис операційного середовища та економічної ситуації.

ТОВ «Факторинг Фінанс» функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України.

Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національноївалюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатимевід ефективності фіскальних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитимеУряд для подолання кризи.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, якаможе вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено,якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

4.2. Основні припущення, оцінки та судження.

Під час підготовки фінансової звітності ТОВ «Факторинг Фінанс» здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньомудосвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованимиі за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активівта зобов'язань.

Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків.
Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуютьсявисоким рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки маютьвелике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.2.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події абоумови, застосовуються судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняттяекономічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:
— подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошовіпотоки ТОВ «Факторинг Фінанс»;
— відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лишеюридичну форму;
— є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
— є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час формування судження враховується прийнятність наведених далі джерелу низхідному порядку:
а) вимоги в МСФЗ, де ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час формування судження враховуються крайні положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальнуоснову для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятігалузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

4.2.2. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.

Управлінський персонал Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу його активів. Професійнесудження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту,його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, якіможуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.2.3. Судження щодо застосування МСБО29 Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

Цей Стандарт не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в країні, які включають таке (але не обмежуються таким):

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

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

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

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

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

Управлнським персоналом Товариства було прийнято рішення на застосовувати МСБО 29 при складанні фінансової звітності за 2016 рік.

5.НОВІ МСФЗ ТА ЇХНІЙ ВПЛИВ НА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Таблиця №1 «Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу»

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу.	Дата вступу в силу
МСФЗ (IFRS) 9 – «Фінансові інструменти»	01.01.2018 р.
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»	01.01.2018
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28»Продаж, або внесок в операціях між інвестором та його асоційованою організацією або спільним підприємством»	Рада по МСФЗ переніс дату вступу цих поправок в силу на невизначений строк, однак підприємство, яке застосовує ці поправки достроково, повинно засосовувати їх перспективно.
Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива у	Дані поправки вступають у силу для річних

сфері розкриття інформації»	періодів, які починаються з 1 січня 2017 року, або після цієї дати.Допускається дострокове застосування.
Поправки до МСБО (IAS) 12»Визнання відкладених податкових активів у відношенні нереалізованих збитків»	Дані поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2017 року, або після цієї дати.Допускається дострокове застосування
Поправки до МСФЗ (IFRS)2 «Класифікація та оцінка операцій по виплатах на основі акцій»	Дані поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року, або після цієї дати.Допускається дострокове застосування
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Дані поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року, або після цієї дати.Допускається дострокове застосування, але не раніше дати застосування МСФЗ (IFRS)15

МСБО (IAS) 8.30 вимагає розкриття у звітності стандартів, які були випрущені, але ще вступили в силу.Такі вимоги дозволяють користувачам оцінити можливий вплив засосування цих МСФЗ на фінансову звітність підприємства.
Керівництво розглядає можливості потенційного впливу цих змін на фінансову звітність Товариства.

З 1 січня 2016 року набули чинності наступні нові стандарти та поправки:
-МСФЗ (IFRS) «14 Рахунки відкладених тарифних різниць»
-Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво»-«Облік придбань дольової участі»
-Поправки до МСБО (IAS) 16 та до МСФЗ (IAS) 38 « Роз'яснення допустимих методів амортизації»
- Поправки до МСБО(IAS) 16 та МСБО (IAS) «Сільське господарство:плодові культури»
- Поправки до МСБО (IAS) 27 «Метод дольової участі в окремій фінансовій звітності» «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 р», в т.ч..:
-Поправи до МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утрімувані для продажу, та припинена діяльність»;
- Паправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформациї»;
-Поправки до МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»;
- Поправки до МСБО (IAS) 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСБО (IAS) 28 «Інвестиційні організації:застосування виключення із вимоги про консолідацію».

У 2016 році ТОВ «Факторинг Фінанс» вищеперелічені зміни не застосовувало, оскільки вони не впливають на його діяльність.

6. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Кредитний ризик

ТОВ «Факторинг Фінанс » усвідомлює, що інвестиційна діяльність пов'язана з ризиками і вартістьчистих активів у мінливому ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрям впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесенокредитний, ринковий та ризик ліквідності. Ринковий ризиквключає валютний ризик, відсотковий та інший ціновий ризик.

Управління ризиками Товариством здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісноїоцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо йогопом'якшення.

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

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

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

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

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Для пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів навкладення в акції та інші фінансові інструменти.

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

Для управління валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсязі активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.Визначення порогу чутливості здійснювалося на основі статистичних даних НБУ щододинаміки курсу гривні до іноземних валют, на основі яких була розрахована історична волатильність курсу, що визначається як стандартне відхилення річної дохідності від володіння іноземною валютою за період.

Ризик ліквідності – ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі в ході виконання зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Для управління ризиком ліквідності контролюються обсяги ліквідних активів, які можуть бути швидко конвертовані у грошові кошти.

Ризики, притаманні галузі діяльності, в якій веде свою господарську діяльність ТОВ «Факторинг Фінанс»

Уструктурі ризиків факторингу домінує ризик неплатежу дебіторів:платник може простроччити платіж фактору, або не заплатити його взагалі внаслідк шахрайських дій чи втрати платоспроможності.

Ризик ліквідності при здійсненні факторингу притаманний для фактора та покупця.Для фактора він проявляється у виникненні касових розривів унаслідок неплатежу(несвоєчасного платежу) з боку покупця.Ризик ліквідності у цьому випадку перекладається на фактора його клієнтом.

7.РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

Примітка 1.Нематеріальні активи

Таблиця №2«Нематеріальні активи»

2016 рік			2015 рік		
Найменування нематеріального активу	**Первісна вартість, тис.грн**	**Знос тис.грн**	**Найменування нематеріального активу**	**Первісна вартість, тис.грн**	**Знос, тис.грн**
Права власності на користування програмним забезпеченням	51.0	51.0	Права власності на користування програмним забезпеченням	51.0	51.0
Програмне забезпечення обліку факторингових операцій «Факторинг»	3919.0	150.0		150.0	150.0

В 2016 році було зроблено дооцінку нематеріального активу «Невиключна ліцензія на право використання об'єкту інтелектуальної власності – програмного забезпечення «Комплексна автоматизована система управління та обліку факторингових операцій «Фаткоринг». Оцінка зроблена оціночною компанією ТОВ «Експертна оцінка «Професіонал» - звіт про оцінку від 23.12.2016 р. Ринкова вартість об'єкту складає 3 769 тис.грн.

Примітка 2.Основні засоби

Таблиця №3

Станом на 31.12.2016 р.			Станом на 31.12.2015 р.		
Найменування групи основних засобів	**Первісна вартість, тис.грн.**	**Знос, тис.грн.**	**Найменування групи основних засобів**	**Первісна вартість, тис.грн.**	**Знос, тис.грн.**
Компьютерна техніка	33,0	31,00	Компьютерна техніка	33,0	27,00
Меблі	30,0	30,0	Меблі	30,0	20,0

Примітка 3.Фінансові активи

ТОВ "Факторинг Фінанс" має наступні непохідні фінансові активи:

Таблиця №4

Станом на 31.12.2016 р.		Станом на 31.12.2015 р.	
Найменування показника	**Значення, тис.грн.**	**Найменування показника**	**Значення, тис.грн.**
Дебітіторська заборгованість за товари,	42	Дебітіторська заборгованість за товари,	58

роботи, послуги		роботи, послуги	
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами		Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	58	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	54
- в тому числі з податку на прибуток	41	- в тому числі з податку на прибуток	42
Поточні фінансові інвестиції	94 823	Поточні фінансові інвестиції	97 810

До складу поточних фінансових інвестицій включена сума фінансування клієнтів по договорам факторингу, сума нарахованих відостків та комісій.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2016 року грошові кошти складалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

Таблиця №5

Сума на 31.12.2016 р., тис.грн.	Сума на 31.12.2015 року, тис.грн.
1 290,0	2 767,0

Примітка 4. Зареєстрований статутний капітал.

Станом на 31.12.2016 року зареєстрований статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «Факторинг Фінанс» становить 22 000 000,00 грн., що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам

Структура статутного капіталу представлена наступним чином:

4 учасника фізичні особи – резиденти України:

- Власенко Валентина Михайлівна
- ГусєвДмитроСергійович
- Прищепа Олександр Анатолійович
- Хамайко Валентина Володимирівна

Протягом 2016 року розмір статутного капіталу та склад учасників не змінювався.

Примітка 5 .Зобов'язання.

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31 грудня 2016 року представлені таким чином:

-**Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги** становить 2 тис. грн і складаються з розрахунками з вітчизняними та іноземними постачальниками.

-**Поточні забезпечення** становлять 35 тис. грн і складаються з резерву відпусток.

-**Інші поточні зобов'язання** становлять 83 412 тис. грн і складаються з зобов'язань за договорами факторингу, залучені фінансові активи від юридичних осіб.

Станом на 31 грудня 2016 року Компанія не мала простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості (31 грудня 2016 року: строк виникнення такої

заборгованості не перевищував 365 днів). Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Таблиця №6

Станом на 31.12.2016 року		**Станом на 31.12.2015 року**	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	2	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	2
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	47
Поточні забезпечення, тис. грн.	35	Поточні забезпечення, тис. грн.	22
Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	83 412	Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	84 100

Короткострокові кредити банків

Короткострокових кредитів немає.

Інші довгострокові фінансові зобов'язання

Інших довгострокових фінансових зобов'язань не має.

Примітка 6. Доходи

У 2016 та в 2015 рр. ТОВ «Факторинг Фінанс» отримало наступні доходи:

Таблиця №7

За 2016 рік		**За 2015 рік**	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис. грн.	8 900	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	13 703
Інший операційний дохід, тис. грн.	487	Інший операційний дохід, тис. грн.	926
Інші фінансові доходи, тис. грн.	296	Інші фінансові доходи, тис. грн.	125 116
Інші доходи, тис.грн.	3 769	Інші доходи, тис.грн.	81

Інші фінансові доходи

Чистий дохід від реалізації продукції за 2016 рік склав від отриманих відсотків та комісії, нарахованих по операціям факторингу - 8900 тис.грн.

Інший операційний дохід

Інший дохід отриманий Компанією за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року складає 487 тис. грн., що складає собою дохід від отриманих штрафних санкціх Клієнтів 412 тис. грн., та доходу від реалізації портфелів (договора відступлення права вимоги) - 75 тис. грн.

Інші фінансові доходи

Інші фінансові доходиза 2016 рік склав 296 тис.грн. нарахованих на залишок коштів на поточних та дпеозитних рахунках.

Інші доходи

До складу інших доходів за 2016 рік включено переоцінка нематеріальних активів Компанії. В 2016 році було зроблено дооцінку нематеріального активу «Невиключна ліцензія на право використання об'єкту інтелектуальної власності – програмного забезпечення «Комплексна автоматизована система управління та обліку факторингових

операцій «Факторинг». Оцінка зроблена оціночною компанією ТОВ «Експертна оцінка «Професіонал» - звіт про оцінку від 23.12.2016 р. Ринкова вартість об'єкту складає 3 769 тис.грн.

Примітка 7. Витрати

Елементи операційних витрат представлені наступним чином:

Таблиця №8

За 2016 рік		**За 2015 рік**	
Матеріальні затрати, тис. грн.	10	Матеріальні затрати, тис. грн.	8
Витрати на оплату праці, тис. грн.	427	Витрати на оплату праці, тис. грн.	429
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	92	Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	153
Амортизація, тис. грн.	14	Амортизація, тис. грн.	17

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року склали 468 тис. грн., в які входять розрахунково-касове обслуговування, розрахунки з вітчизняними постачальниками, орендна плата за приміщення та ін.

Таблиця №9

За 2016 рік		**За 2015 рік**	
Інші операційні витрати, тис. грн.	468	Інші операційні витрати, тис. грн.	390

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.

Інформація щодо виплат провідному управлінському персоналу

Загальний розмір винагород вищому керівництву, включений до складу адміністративних витрат, може бути представлений у такий спосіб

	2016 рік	**2015 рік**
Винагорода	141.9	143.0
Податки й відрахування по заробітній платі, тис.грн	31.2	52.6
Усього винагород	**173,1**	**195,6**

Фінансові витрати

До складу фінансових витрат - 12 438 тис. грн. – входить відсотки нараховані за договорами залучення фінансових активів від юридичних осіб з зобовязанням щодо їх наступного повернення.

Примітка 8.Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2016 році Компанією отриманий прибуток в розмірі 3 тис. грн.

Таблиця №10

За 2016 рік	**За 2015 рік**

Прибуток підприємства, тис. грн.	3	Прибуток підприємства, тис. грн.	619

Примітка 9. 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.

За 2016 рік сума податку на прибуток становить 1 тис.грн. та підлягає сплаті до 09.03.2017 року.

Розкриття іншої інформації

Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними сторонами вважається сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на поняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Операції між пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Операції між пов'язаними сторонами передбачають передачу ресурсів або зобов'язань, незалежно від стягування плати.

Спільний контроль – зафіксоване угодою розподілення прав контролю.

Пов'язані сторони Компанії включають ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно якої у Компанії є істотний вплив.

Нижче представлені пов'язані сторони Компанії:

- *Учасник - Власенко Валентина Михайлівна*
- *Учасник та директор - Гусєв Дмитро Сергійович*
- *Учасник - Прищепа Олександр Анатолійович*
- *Учасник - Хамайко Валентина Володимирівна*

В 2016 році Компанія не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг між пов'язаними сторонами. Будь яка заборгованість з пов'язаними сторонами в балансі Компанії відсутня. Угоди з пов'язаними сторонами Компанією не укладались.

За рік , що закінчився 31 грудня 2016 року, не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам.

Оцінка можливої наявності проведення операцій з пов'язаними сторонами проводиться Компанією в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

ТОВ «Факторинг Фінанс» не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

Судові процеси

Станом на звітну дату ТОВ «Факторинг Фінанс» є учасником судових процесів,в зв'язку з специфічною діяльністю підприємства Товариство має наступні судові справи за 2016р:

- 2 судових позову до клієнта Товариства на загальну суму 2 221 тис. грн.(з урахуванням пені та штрафів).

Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється відсутні.

Управління капіталом

ТОВ "Факторинг Фінанс" управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво ТОВ "Факторинг Фінанс" регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду ТОВ "Факторинг Фінанс" вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Події після звітної дати.

Після звітної дати (31 грудня 2016 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Компанії .

Генеральний директор
ТОВ «Факторинг Фінанс» Гусєв Д.С.

Головний бухгалтер
ТОВ «Факторинг Фінанс» Рикова С.А.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»

Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0322 від 26.01.2001р.
Україна
м. Київ, вул. А.Білецького 9 Б, кв.4 Тел./факс: (044) 270-20-62,
E-mail: Larisa072@gmail.com

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(звіт незалежного аудитора)
щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГ ФІНАНС»

за 2016 рік станом на 31 грудня 2016 року.

м. Київ - 2017

Цей аудиторський висновок адресується :

- Власникам та керівництву ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»;
- Національної комісії , що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКОЮ ФІРМОЮ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ» проведено аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « ФАКТОРИНГ ФІНАНС» (далі – ТОВ « ФАКТОРИНГ ФІНАНС», також Товариство) за 2016 рік, що додається, у складі Балансу (Звіту про фінансовий стан), Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний доход), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, опису важливих аспектів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

I. Звіт щодо фінансової звітності

<u>Основні відомості про товариство</u>

Основні відомості про товариство наведені в таблиці №1.

Таблиця №1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « ФАКТОРИНГ ФІНАНС»
Код ЄДРПОУ	36125262
Місцезнаходження	03033,м. Київ, вулиця Саксаганського, будинок 120, 1-й поверх, група нежитлових приміщень №2.
Дата державної реєстрації	02 вересня 2008 року, номер запису в ЄДРПОУ № 1 074 102 0000 031124
Дата внесення останніх змін до установчих документів	29.09.2008 року 20.11.2008 року 16.07.2009 року 27.08.2010 року 21.09.2010 року 28.12.2010 року 22.06.2011 року 23.06.2011 року 15.11.2011 року 21.12.2011 року 31.07.2013 року 13.06.2014 року 09.06.2015 року
Перелік ліцензій (дозволів) на провадження певних видів діяльності із	Має свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків

зазначенням терміну їх дії.	фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ФК №220 від 29.01.2009 року. З правом надання послуг, які має право здійснювати фінансова компанія без отримання ліцензій - та/або дозволів відповідно до законодавства: - 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. Код фінансової установи - 13
Види діяльності за КВЕД	64.91 Фінансовий лізинг ; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Керівник	Директор Гусєв Дмитро Сергійович (Протокол Загальних зборів учасників від 30 грудня 2009 року,наказ №23-к від 31 грудня 2009 року)
Головний бухгалтер	Рикова Світлана Аркадіївна (Наказ №12-к від 12 червня 2013 року)
Кількість працівників	8

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи загального призначення та застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку вказаної фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативно - правових актів Міністерства фінансів України і за систему внутрішнього контролю, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

При підготовці фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Підприємства продовжувати безперервно свою діяльність, за розкриття у відповідних випадках відомостей, що відносяться до безперервності діяльності, і за складання звітності на основі допущення про безперервність діяльності.

Особи, що наділені вищими повноваженнями, несуть відповідальність по нагляду за підготовкою фінансової звітності.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Метою нашого аудиту є отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилок, та надання аудиторського звіту, що містить нашу думку. Достатня впевненість надає високий рівень впевненості, але не гарантує, що аудит, виконаний відповідно до МСА, завжди ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства чи

помилки; вони вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано припустити, що окремо або в сукупності з іншими викривленнями вони можуть вплинути на економічні рішення користувачів, які будуть прийматися на основі цієї фінансової звітності. У рамках аудиту, що проводиться відповідно до МСА, ми застосовуємо професійне судження і зберігаємо професійний скептицизм упродовж усього аудиту.

Окрім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо і оцінюємо ризики істотного викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок; розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, що є достатніми і належними, щоб служити підставою для висловлювання нашої думки;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованої облікової політики і обґрунтованість облікових оцінок та відповідного розкриття інформації, підготовленого управлінським персоналом;
- робимо висновок про правомірність застосування управлінським персоналом допущення про безперервність діяльності, а на підставі отриманих аудиторських доказів - висновок про те, чи є істотна невизначеність у зв'язку з подіями або умовами, в результаті яких можуть виникнути значні сумніви в здатності продовжувати Підприємством безперервно свою діяльність.

Ми здійснюємо інформаційну взаємодію з повноважними особами Підприємства, доводячи до їх відома, окрім іншого, інформацію стосовно запланованого обсягу і часу аудиту, а також про істотні зауваження за результатами аудиту, включаючи недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо в процесі аудиту.

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наші обов'язки відповідно до цих стандартів описані в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми незалежні по відношенню до ТОВ "ФАКТОРИНГ ФІНАНС" відповідно до етичних вимог, застосованих до нашого аудиту фінансової звітності в Україні, і нами виконані інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і належними, щоб служити підставою для висловлювання нашої думки.

Висловлення думки

Фінансова звітність є звітністю загального призначення, складена управлінським персоналом ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Враховуючи, що економічна діяльність ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС » здійснюється на території України, ми звертаємо увагу на наступне питання. Виникнення політичного протистояння, а також проведення антитерористичної операції на сході України привело до економічної кризи. Поліпшення економічної ситуації в країні залежить від сукупності економічних, фіскальних та правових заходів, які будуть впроваджені. Тому, на даний момент, у зв’язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації в країні на майбутню діяльність Товариства. Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в

звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

2.Звіт про виконання інших правових та регуляторних вимог.

Розмір та стан формування статутного капіталу.

Загальний розмір статутного капіталу становить 22 000 000, ((двадцять два мільйони) гривень, що відповідає останній редакції Статуту, яка була зареєстрована 09.06.2015 року.

Склад учасників та розмір їх часток відображено в таблиці:

№ п/п	Учасник	Розмір частки у Статутному капіталі		Кількість голосів на Загальних зборах Учасників	
		грн.	%	одиниць	%
1.	ПРИЩЕПА Олександр Анатолійович	9 905 060,00	45,0230	9 905 060,00	45,0230
2.	ХАМАЙКО Валентина Володимирівна	3 184 940,00	14,477	3 184 940	14,477
3.	ГУСЄВ Дмитро Сергійович	270 600,00	1,23	270 600,00	1,23
4.	ВЛАСЕНКО Валентина Михайлівна	8 639 400,00	38,27	8 639 400	39,27

Власний капітал станом на 31 грудня 2016 року становить 16 536 тис. грн. і складається з:

-зареєстрований статутний капітал - 22 000 тис. грн. ;

-резервний капітал - 198 тис. грн.

-непокритий збиток в розмірі 5 662 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2016 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Станом на 31.12.2016 року чисті активи ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»» складають 16 536 тис.грн, що є менше, ніж розмір статутногог капіталу на 5 662 тис.грн., що свідчить про порушення вимог, передбачених пунктом 4 статті 144 ЦКУ.

Інформація про пов’язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов’язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці представлені пов’язані сторони Товариства:

Прищепа Олександр Анатолійович учасник ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» частка в статутному капіталі становить 45,0230 % Хамайко Валентина Володимирівна – учасник ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» частка в статутному капіталі становить 14,477 % % Гусєв Дмитро Сергійович учасник та директор ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» частка в статутному капіталі становить 1,23 % Власенко Валентина Михайлівна – учасник ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» частка в статутному капіталі становить 38,27 %

.

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

Станом на 31.12.2016 р. відсутні непередбачені активи та зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі товариства є достатньо високою.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансової звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

ІІІ.ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	22890033
Реєстраційні дані	Зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією у м. Києві 30 вересня 1994 року
Місцезнаходження	03126 м. Київ, вул. А. Білецького, 9 Б,кв.4
Фактичне місце розташування	03126 м. Київ, вул. А. Білецького, 9 Б,кв.4
№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру Аудиторських фірм та аудиторів за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 24 вересня 2020 року (рішення АПУ від 24 вересня 2015 року №315/3).
Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво №0383, затверджене Рішенням АПУ від 26.09.2013 року про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність
№, серія , дата видачі та термін дії Свідоцтво	Реєстраційний номер Свідоцтва 0102 від 06

Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.	лютого 2014 року. Термін дії з 06.02.2014 року до 24.09.2020 року
Телефон, поштова та електронна адреса	т/ф (044) 270-20-62, моб. 093-690-68-63, E-mail: Larisa072@gmail.com
Керівник	Мирна Марина Геннадіївна
Прізвища, імена, по батькові аудиторів, що проводили аудит; номери, серії, дати видачі сертифікатів аудиторів, виданих АПУ:	
Громова Тетяна Семенівна	сертифікат аудитора від 26 березня 1999 р., Серія А, № 003712, термін дії сертифікату до 04.03.2018 р.
Матешко Микола Миколайович	сертифікат аудитора від 24.12.1999 р. серія А № 004050, термін дії сертифікату до 24.12.2018 року.
Дата початку проведення аудиту	30 січня 2017 р.
Дата закінчення проведення аудиту	27 березня 2017 р.
Дата і номер Договору на проведення аудиторської перевірки	№ 30/01- ТОВ ФК від 30.01.2017 року
Дата складання аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора)	27.03.2017 р.

Директор ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ» Мирна М.Г.

Сертифікат аудитора від 27.11.1997 року серії А №003261, термін дії сертифікату до 27.11.2021 року.

Україна м.Київ Аудиторська фірма «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ» Ідентифікаційний код 22890033 Товариство з обмеженою відповідальністю