



**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
(АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ)
щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГ ФІНАНС»
код за ЄДРПОУ 36125262
станом на 31.12.2018р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2019р.

**Звіт незалежного аудитора
(Аудиторський звіт)
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГ ФІНАНС»
станом на 31.12.2018 року**

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

**Керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГ ФІНАНС»**

м. Київ

«28» лютого 2019 р.

**ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Думка із застереженням**

Нами перевірена фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» за 2018 рік, що складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності, яка включає наступні форми фінансової звітності та додатки до них:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2018 року.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2018 рік.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2018 рік.
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 2018 рік.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.
- інші внутрішні документи.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності в рамках звітування згідно з концептуальною основою достовірного подання, інформацію про фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» станом на 31 грудня 2018 року, а також його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Аудитор, отримавши прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі, доходить висновку, що взяті окремо або в сукупності викривлення є суттєвими, проте не всеохоплюючими щодо фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), Закону «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

На нашу думку аудитори отримали достатні та прийнятні аудиторські докази про те, що розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з обліковими оцінками, відповідає вимогам застосування концептуальної основи фінансової звітності відповідно до МСА 540 «Аудит облікових оцінок, у тому числі облікових оцінок за справедливою вартістю, та пов'язані з ними розкриття інформації». Аудитори визначають, що будь – які облікові оцінювання, не призводять до значних ризиків.

Були виконані процедури аудиту згідно МСА 500 «Аудиторські докази», що відповідають меті отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів. Аудиторські докази охоплювали інформацію, яка містилася в облікових записах, що є основою фінансової звітності.

Станом на 31 грудня 2018 року Товариство має прострочену дебіторську та кредиторську заборгованість. Дана заборгованість виникла в поточному році, та стосовно погашення якої Товариство має впевненість, що обумовлена отриманими гарантіями боржника.

Однак аудитори вважають, що не отримали достатньої впевненості, щодо погашення цієї дебіторської заборгованості.

Сума не отриманих листів - підтверджень дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги склала 6 930 тисяч гривень (9,98 % від загальної суми дебіторської заборгованості зазначеній у відправлених листах – підтвердженнях).

Ми не мали змоги переконатися у зазначеній сумі дебіторської заборгованості шляхом інших аудиторських процедур. Відповідно ми не мали змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки чи могли бути потрібними коригування дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2018 року та дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Наша думка щодо фінансової звітності за поточний період модифікована внаслідок можливого впливу цього питання на порівнянність даних поточного періоду і відповідних показників попередніх періодів.

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

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг згідно «Порядку складання та подання звітності фінансовими компаніями», (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840 зі змінами і доповненнями), але не містять фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Аудитором була проведена аудиторська перевірка річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС».

Нами досліджено достовірність складання та подання звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» за період 2018 року, які

були подані до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України разом з річною фінансовою звітністю за 2018 рік.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством про фінансові послуги. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних Товариства, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Складання і подання інформації у звітних даних Товариства, а саме:

- Загальної інформації про фінансову компанію;
- Інформація щодо активів фінансової установи;
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
- Інформація про великі ризики фінансової установи.

відповідає вимогам Порядку складання та подання звітності фінансовими компаніями, затвердженому розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840 (зі змінами і доповненнями).

Дані звітності Товариства в цілому відповідають даним фінансової звітності за 2018 рік.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, аудитор не висловлює аудиторську думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

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

Аудитор, згідно МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», ознайомився, розглянув, співставив, виконав інші процедури щодо іншої інформації та не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.

Ключові питання

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань, згідно МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора».

Крім питань викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначити, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, наводимо додаткову інформацію. В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в період, який перевірявся, фінансова звітність складена на основі реальних даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності і не містить істотних суперечностей. Ті невідповідності і відхилення, які вказані в цьому параграфі не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства. Не повне застосування МСФЗ 1 та не повне розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно вимогам МСФЗ є результатом недосконалого законодавства України, яке унеможливорює вільне застосування всіх МСФЗ. З метою складання фінансової звітності за МСФЗ за 2018 рік, згідно вимог українського законодавства, Товариством було застосовано форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. №73. Зазначені форми звітності передбачають більш детальне розкриття про активи, зобов'язання, статті доходів та витрат, ніж це передбачено в МСБО 1, але це не викривлює показники фінансового стану Товариства та результатів його діяльності за 2018 рік.

Усі процедури по формуванню та сплаті статутного капіталу виконані з дотриманням чинного законодавства України.

У процесі аудиторської перевірки аудиторами було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про відображення та розкриття інформації щодо активів, зобов'язань та власного капіталу, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» та Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Також управлінський персонал відповідає за складання річних звітних даних за рік, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством про фінансові послуги.

Відповідальність за правильність підготовки вказаної фінансової звітності та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи Товариства.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Аудитор несе відповідальність стосовно надання висновку щодо цих фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Цивільного кодексу України, Закону України «Про господарські товариства» (в частині, що не суперечить Цивільному кодексу України), Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та інших діючих нормативних актів, що регулюють діяльність учасників фондового ринку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти та розшифровки статей фінансових звітів не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження Аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірності представлення фінансових звітів та розшифровок статей фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення,

якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик ул. явлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

Рівень суттєвості проведення аудиту фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»** за 2018 рік, у відповідності до внутрішніх положень ТОВ «Аудиторської фірми «Міла – аудит», встановлюється наступним чином:

- з метою виявлення суттєвих викривлень у фінансовій звітності та на підставі професійного судження згідно Міжнародного стандарту аудиту 320 «Суттєвість при плануванні та проведенні аудиту», аудитором визначений рівень суттєвості;
- аудитором вивчено та проаналізовано за період з 01 січня 2018 р. по 31 грудня 2018 р. по Товариству рівень організації, постановки та автоматизації бухгалтерського обліку, кадровий склад бухгалтерської служби, рівень внутрішнього контролю, а також загальну тенденцію складання і подання фінансової звітності;
- аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності фінансових звітів **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»**.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Суцільно були перевірені установчі документи, свідоцтва про реєстрацію та присвоєння статистичних кодів, фінансова звітність за 2018 рік. Вибірково були перевірені господарські договори та інша документація, що супроводжує фінансово-господарську діяльність Товариства, реєстри синтетичного та аналітичного обліку.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про Товариство

Назва:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Форма власності	Приватна
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	36125262
Дата державної реєстрації	02.09.2008
Номер державної реєстрації	№10741020000031124
Дата внесення змін до установчих документів	29.09.2008р., 20.11.2008р., 16.07.2009р., 27.08.2010р., 21.09.2010р., 28.12.2010р., 22.06.2011р., 23.06.2011р., 15.11.2011р., 21.12.2011р., 31.07.2013р., 13.06.2014р., 09.06.2015р., 02.08.2017р., 19.12.2017р., 17.05.2018р., 22.11.2018р.
Орган, який видав свідоцтво про реєстрацію	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження юридичної особи	01033, м.Київ, ул.Саксаганського, буд.120, 1-й поверх, група нежитл. прим., №2
Основні види діяльності	64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Телефон	(044) 498-37-89

ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» (надалі – Товариство) є юридичною особою, має самостійний баланс, поточний та інші рахунки в установах банків, має печатку зі своїм найменуванням, штампи, фірмові бланки та інші реквізити.

ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва про державну реєстрацію фінансової установи (серія ФК №220 від 29.01.209 р.) відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 29.01.2009 р. № 47 (реєстраційний номер 13102306).

ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» має Ліцензії на: надання послуг з фінансового лізингу, надання гарантій та поручительств; надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу, згідно Розпоряджень Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» не має відокремлених підрозділів.

Дані Товариства про наявність рахунка у банку наведені нижче у таблиці 1:

Таблиця 1

№ п/п	Назва банку	МФО	№ рахунку	Валюта
1	2	3	4	5
1.	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	300711	26507052700339	грн.

1	2	3	4	5
2.	ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	300711	26550052700074	грн.
3.	ПАТ «БАНК АВАНГАРД»	380946	26504000282001	грн.
4.	ПАТ «Кредобанк»	325365	2650301826045	грн.
5.	ПАТ «Універсал Банк»	322001	26500001448661	грн.

Статутний капітал на 31.12.2018р. ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» в розмірі 56 500 000,00 (п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот тисяч) гривень затверджений протоколом №22/11/2018 від 22 листопада 2018 р. Загальними зборами Учасників Товариства.

Статутний капітал Товариства поділений на частки між Учасниками. Часткою Учасника у статутному капіталі є його вклад у статутний капітал Товариства, оцінений у гривнях.

Статутний капітал сформований в повному обсязі грошовими коштами.

Учасниками (засновниками) Товариства станом на 31.12.2018р. є:

Таблиця 2

№ п/п	Учасник	Розмір частки у статутному капіталі	
		Грн.	%
1.	ПРИЩЕПА Олександр Анатолійович	25 437 995,00	45,0230 %
2.	ХАМАЙКО Валентина Володимирівна	8 179 505,00	14,477 %
3.	ГУСЕВ Дмитро Сергійович	694 950,00	1,23 %
4.	ВЛАСЕНКО Валентина Михайлівна	22 187 550,00	39,27 %
	Всього	56 500 000,00	100,0%

Середньооблікова чисельність працівників 7 осіб.

Відповідальний за здійснення господарської діяльності Товариства:

Директор Товариства:

- Гусев Д.С. з 31.12.2009р. по теперішній час (Наказ №23-к від 31.12.2009р. на підставі рішення загальних зборів учасників Товариства (Протокол №3/09 від 30.12.2009р.) про вступ на посаду директора).

Головний бухгалтер Товариства:

- Рикова С.А. з 12.06.2013р. по теперішній час (Наказ про прийняття на посаду головного бухгалтера за сумісництвом №12-к від 12.06.2013р.)

Організація бухгалтерського обліку

Облікова політика ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» на 2018 рік передбачена відповідним Наказом №1-ОП від 29.12.2017 року. Для здійснення організаційних заходів щодо господарської діяльності, порядку ведення бухгалтерського та податкового обліку, складання і надання звітності по ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» видано Наказ про організацію бухгалтерського обліку №1-ОП від 29.12.2017 року.

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами Міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах:

- Безперервність — Товариство розглядається як діюче, що продовжуватиме свою діяльність в досяжному майбутньому;
- Обачність — при формуванні попередньої звітності Товариство застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;
- Превалювання сутності над формою — операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;
- Повне висвітлення — попередня фінансова звітність Товариства містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки діяльності Товариства;
- Послідовність — Товариство зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:
 - а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8
 - б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні;
- Нарахування та відповідність — елементи попередньої фінансової звітності (активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати) визнаються тоді коли вони відповідають визначенню критеріям визнання, описаних в даній обліковій політиці, та відображаються в фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітів періодів.

Фінансова звітність Товариства

Аудитором була проведена аудиторська перевірка фінансових звітів ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС».

Фінансова звітність Товариства за 2018 рік складена з урахуванням чинних форм звітності, затверджених НП(С)БО №1.

Склад перевірених форм звітності за 2018 рік, які складені станом на 31.12.2018 року:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2018 року.
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 2018 рік.
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 2018 рік.
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 2018 рік.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.

Звітний період з 01.01.2018 року по 31.12.2018 року, дата звітності 31.12.2018р. Фінансова інформація розкривається за звітний період.

Потреби в складанні звітності за сегментами не виявлено.

Товариство не складає консолідованої звітності.

Відповідно до статті 5 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" бухгалтерський облік ведеться в грошовій одиниці України – гривня, фінансова звітність складена в тисячах гривень.

Мета аудиту – перевірити дані фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2018 року для висловлення незалежної думки аудитора про її достовірність в усіх суттєвих аспектах та відповідність вимогам законів України, стандартів бухгалтерського обліку або інших правил (внутрішніх положень суб'єктів господарювання) згідно із вимогами користувачів.

Перевірка здійснена на підставі:

- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-VIII (зі змінами і доповненнями);

Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2016-2017 років, (далі – МСА), затверджених для обов'язкового застосування рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018р. №361, в т.ч. до МСА 700 (переглянутий) «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 (переглянутий) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 (переглянутий в 2013р.) «Використання роботи внутрішніх аудиторів» МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності»; МСА 450 «Оцінювання викривлень, виявлених під час аудиту» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського висновку.

- Кодексу етики професійних бухгалтерів, а також з урахуванням вимог.
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV(зі змінами і доповненнями);
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III(зі змінами і доповненнями);
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014р. №1702-УП (зі змінами і доповненнями);
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368 (зі змінами і доповненнями);
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 07.12.2016р. №913 (зі змінами і доповненнями);
- Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Ведення бухгалтерського обліку Товариством здійснюється в цілому у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 р. (зі змінами та доповненнями) та до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Для ведення бухгалтерського обліку Товариство використовує План рахунків, затверджений наказом Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999 року «Про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій».

Для підготовки фінансових звітів ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» за 2018 рік, було використано наступну концептуальну основу фінансової звітності:

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (із змінами та доповненнями);
- Міжнародні стандарти фінансової звітності;

а також наступні нормативно-законодавчі акти, що регламентують його діяльності:

- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (із змінами та доповненнями);
- Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368);
- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), Постанова КМУ від 07.12.2016р. №913;
- Інші спеціальні вимоги, що регламентують здійснення діяльності.

Фінансова звітність Товариства за 2018 звітний рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2018 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу пояснювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятною концептуальною основою загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2018 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є шостою фінансовою звітністю Товариства, що підготовлена у відповідності до МСФЗ. Порівняльна інформація підготовлена з урахуванням даних на початок 2017 року.

Аудиторська перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів.

Аудитор вважає, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення думки.

На думку аудиторів, прийнята Товариством система бухгалтерського обліку відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та звітності та вимогам чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, перелічених вище, і складена у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування.

Думка аудитора щодо фінансової звітності складена відповідно до МСА 700 (переглянутий) «Формування думки та складання звіту щодо фінансової звітності», МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора», МСА 705 (переглянутий) «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 706 (переглянутий) «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 (переглянутий) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності», МСА 550 «Пов'язані сторони», МСА 610 (переглянутий в 2013р.) «Використання роботи внутрішніх аудиторів» та інших стандартів, що стосуються підготовки аудиторського звіту.

Концептуальною основою фінансової звітності є основа, яка відповідає принципам безперервності, послідовності, суттєвості, порівнянності інформації, структури та змісту фінансової звітності.

В ході перевірки аудитор не отримав свідомості щодо існування загрози безперервності діяльності Товариства.

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство розпочало й буде здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним, враховуючи належний рівень достатності капіталу.

Товариство веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Дана фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

Розкриття інформації щодо визнання, класифікації активів та зобов'язань

ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» за період з 01.01.2018р. по 31.12.2018р. використовувало цілком правильні та обґрунтовані принципи визнання, здійснення класифікації активів та зобов'язань в бухгалтерському обліку. В цілому оцінка активів та зобов'язань відбувалася відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудиторська перевірка була проведена з метою визнання наявності відображених станом на 31.12.2018р. всіх видів активів та зобов'язань шляхом перевірки даних інвентаризації. Аналіз таких даних підтверджує достовірність всіх статей активу та пасиву балансу та дає змогу визначити, що інвентаризація (Наказ №1-ОЗ від 29.10.2018р.) проведена згідно Інструкції про інвентаризацію активів та зобов'язань (від 02.09.2014 № 879 (зі змінами і доповненнями).

ДОВІДКА

про фінансовий стан ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» станом 31.12.2018р.

Таблиця 3

Аналіз загальної оцінки стану активів Товариства

Показники	Станом на 01.01.2018р.		Станом на 31.12.2018р.	
	тис. грн.	% до валюти балансу	тис. грн.	% до валюти балансу
1	2	3	4	5
1.Основні засоби та інші позаоборотні активи	3509	3,5	3262	3,5
в тому числі:				
- основні засоби (балансова вартість)	-	-	-	-
- інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
- довгострокові фінансові інвестиції	-	-	-	-
- нематеріальні активи	3509	3,5	3262	3,5
- незавершене будівництво	-	-	-	-
- інші фінансові інвестиції	-	-	-	-
- довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-
- відстрочені податкові активи	-	-	-	-
2.Оборотні активи,	96377	96,5	89749	96,5
в тому числі:				
- запаси і витрати	74	0,1	83	0,1
- дебітори	-	-	-	-
- грошові кошти	1691	1,7	2677	2,9
- інші оборотні активи	-	-	-	-
- поточні фінансові інвестиції	94612	94,7	86989	93,5
3. Витрати майбутніх періодів	-	-	-	-
Витрати майбутніх періодів	-	-	-	-
РАЗОМ	99886	100	93011	100

Таблиця 4

Аналіз загальної оцінки стану пасивів Товариства

Показники	Станом на 01.01.2018р.		Станом на 31.12.2018р.	
	тис. грн.	% до валюти балансу	тис. грн.	% до валюти балансу
1	2	3	4	5
1.Власний капітал,	19618	19,7	22308	24,0
в тому числі:				

1	2	3	4	5
- зареєстрований (пайовий) капітал	56500	56,7	56500	60,7
- капітал у дооцінках				
- додатковий капітал				
- резервний капітал	198	0,2	198	0,2
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(5918)	(5,9)	(6189)	(6,6)
- неоплачений капітал	(31162)	(31,2)	(28201)	(30,3)
- вилучений капітал				
2.Позикові кошти,	80268	80,3	70703	76,0
в тому числі:				
- інші довгострокові зобов'язання				
- відстрочені податкові зобов'язання				
- поточні зобов'язання	80268	80,3	70703	76,0
- доходи майбутніх періодів				
РАЗОМ	99886	100	93011	100

Фінансові інвестиції

На кінець звітної періоду, що закінчився 31 грудня 2018р., Товариство має поточні фінансові інвестиції у сумі 86989 тис.грн. до складу яких включена загальна сума вимог ,які компанія профінансувала з урахуванням дисконту, сума нарахованих відсотків та комісій.

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал обліковувався Товариством протягом 2018 року в цілому відповідно до норм чинного законодавства щодо бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Товариства операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

Статутний капітал

Аудитором зібрано необхідну кількість аудиторських доказів для підтвердження достовірності розміру та складу статутного капіталу в фінансовій звітності ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» у всіх суттєвих аспектах.

При зібранні доказів застосовувалися такі аудиторські процедури, як перевірка та підрахунок (обчислення). Аудитором, було проведено перевірку відповідності залишків у синтетичних та аналітичних регістрах обліку статутного капіталу, шляхом зіставлення даних Головної книги, журналів-ордерів та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством.

Формування та зміни статутного капіталу Товариства було проведено таким чином:

Заявлений статутний капітал в засновницьких документах станом на 31.12.2016 року згідно становить 22 000 000,00 грн. Статутний капітал сформований в повному обсязі грошовими коштами:

Таблиця 5

Учасник	Дата здійснення внеску	Номер платіжного документа	Сума (грн.)
1	2	3	4
Гусев Д.С.	24.06.2011р.	Платіжний ордер №1000000000057	250000,00
Власенко В.М.	18.11.2011р.	Платіжне доручення №10000696190	64947,96
Хамайко В.В.	22.11.2011р.	Платіжне доручення №10000696981	136,12
Прищеп О.А.	22.11.2011р.	Платіжне доручення №10000696981	98069,90
ТОВ «Оптімакс Трейд»	23.11.2011р.	Платіжне доручення №10000696980	1675,00

Продовження табл.5

1	2	3	4
Хамайко В.В.	22.12.2011р.	Платіжне доручення №10000714534	236751,00
Власенко В.М.	22.12.2011р.	Платіжне доручення №10000714535	149393,00
Хамайко В.В.	27.12.2011р.	Платіжне доручення №10000730294	408815,75
Власенко В.М.	27.12.2011р.	Платіжне доручення №10000730295	269829,25
Власенко В.М.	05.03.2012р.	Платіжне доручення №10000908161	184085,00
Хамайко В.В.	05.04.2012р.	Платіжне доручення №100001097820	472999,50
Власенко В.М.	25.05.2012р.	Платіжне доручення №100001117730	179769,00
Хамайко В.В.	27.06.2012р.	Платіжне доручення №100001248744	692588,65
Власенко В.М.	27.06.2012р.	Платіжне доручення №100001248745	445911,35
Власенко В.М.	02.07.2012р.	Платіжне доручення №100001329823	436667,97
Хамайко В.В.	03.07.2012р.	Платіжне доручення №100001329824	691663,81
ТОВ «Оптімас Трейд»	04.07.2012р.	Платіжне доручення №100001329825	50825,00
Всього			4634128,26

Згідно рішення учасників загальних зборів (Протокол №27/07/2017 від 31.07.2017р.) розмір статутного капіталу визначено в сумі 56 500 000,00 грн. і розподілений між учасниками наступним чином:

Таблиця 6

№	Учасник	% у загальному розмірі статутного капіталу	Грошовий розмір у загальному розмірі статутного капіталу (грн.)
1	2	3	4
1	Прищепа Олександр Анатолійович	45,0230	25 437 995,00
2	Хамайко Валентина Володимирівна	14,477	8 179 505,00
3	Гусєв Дмитро Сергійович	1,23	694 950,00
4	Власенко Валентина Михайлівна	39,27	22 187 550,00
Усього		100	56 500 000,00

Статутний капітал сформований грошовими коштами:

Таблиця 7

Учасник	Дата здійснення внеску	Номер платіжного документа	Сума (грн.)
1	2	3	4
Власенко В.М.	04.08.2017	Квитанція №TR.1783236.2796.8232	432185,0
Власенко В.М.	06.10.2017	Квитанція №8309_4	393646,0
Власенко В.М.	20.10.2017	Квитанція №TR.1783236.3385.8232	196350,0
Власенко В.М.	04.12.2017	Квитанція №TR.1783236.2796.8232	195942,0

Продовження табл.7

1	2	3	4
Власенко В.М.	15.12.2017	Квитанція №TR.1783236.3491.8585	92677,0
Гусєв Д.С.	04.08.2017	Квитанція №TR.1783236.2851.8232	13536,00
Гусєв Д.С.	18.10.2017	Квитанція №TR.1783236.2851.8232	12300,00
Гусєв Д.С.	20.10.2017	Квитанція №TR.1783236.2240.8580	6150,00
Гусєв Д.С.	04.12.2017	Квитанція №TR.1783236.3414.8232	6137,00
Гусєв Д.С.	15.12.2017	Квитанція №TR.1783236.2513.8590	2903,00
Прищєпа О.А.	04.08.2017	Квитанція №TR.1783236.2886.8232	495500,00
Прищєпа О.А.	06.10.2017	Квитанція №8309_3	451315,00
Прищєпа О.А.	20.10.2017	Квитанція №TR.1783236.2143.8580	225115,00
Прищєпа О.А.	04.12.2017	Квитанція №TR.1783236.3354.8232	224647,00
Прищєпа О.А.	04.08.2017	Квитанція №TR.1783236.2442.8232	106255,00
Хамайко В.В.	10.08.2017	Квитанція №TR.1783236.2952.8580	159326,00
Хамайко В.В.	11.10.2017	Квитанція №TR.1783236.3635.8309	145120,00
Хамайко В.В.	20.10.2017	Квитанція №TR.1783236.2186.8580	72385,00
Хамайко В.В.	04.12.2017	Квитанція №TR.1783236.3372.8232	72234,00
Хамайко В.В.	15.12.2017	Квитанція №TR.1783236.2499.8580	34165,00
Всього			3 337 708,00

Статутний капітал на 31.12.2018р. ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» в розмірі 56 500 000,00 (п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот тисяч) гривень затверджений протоколом №22/11/2018 від 22 листопада 2018 р. Загальними зборами Учасників Товариства.

Статутний капітал Товариства поділений на частки між Учасниками. Часткою Учасника у статутному капіталі є його вклад у статутний капітал Товариства, оцінений у гривнях.

Статутний капітал сформований грошовими коштами:

Таблиця 8

Учасник	Дата здійснення внеску	Номер платіжного документа	Сума (грн.)
1	2	3	4
Власенко В.М.	22.01.2018	Квитанція №TR.1783236	392700,00
Прищєпа О.А.	22.01.2018	Квитанція №TR.1783236	450230,00
Хамайко В.В.	22.01.2018	Квитанція №TR.1783236	144770,00
Гусєв Д.С.	22.01.2018	Квитанція №TR.1783236	12300,00

Продовження табл.8

1	2	3	4
Власенко В.М.	22.02.2018	Квитанція №TR.1783236	98175,00
Хамайко В.В.	19.02.2018	Квитанція №TR.1783236	36193,00
Гусєв Д.С.	19.02.2018	Квитанція №TR.1783236	3075,00
Прищеп О.А.	19.02.2018	Квитанція №TR.1783236	112557,00
Прищеп О.А.	24.04.2018	Квитанція №TR.1783236	256631,00
Власенко В.М.	13.04.2018	Квитанція №TR.1783236	223839,00
Хамайко В.В.	13.04.2018	Квитанція №TR.1783236	82519,00
Гусєв Д.С.	13.04.2018	Квитанція №TR.1783236	7011,00
Хамайко В.В.	06.04.2018	Квитанція №TR.1783236	72385,00
Гусєв Д.С.	06.04.2018	Квитанція №TR.1783236	6150,00
Прищеп О.А.	06.04.2018	Квитанція №TR.1783236	225115,00
Власенко В.М.	05.04.2018	Квитанція №TR.1783236	196350,00
Власенко В.М.	21.06.2018	Квитанція №TR.1783236	251917,00
Хамайко В.В.	21.06..2018	Квитанція №TR.1783236	92870,00
Гусєв Д.С.	21.06.2018	Квитанція №TR.1783236	7890,00
Прищеп О.А.	21.06..2018	Квитанція №TR.1783236	288823,00
Всього			2 961 500,00

Статутний капітал не сформований в повному обсязі грошовими коштами.
Учасниками (засновниками) Товариства станом на 31.12.2018р. є:

Таблиця 9

№ п/п	Учасник	Розмір частки у статутному капіталі	
		Грн.	%
1.	ПРИЩЕПА Олександр Анатолійович	25 437 995,00	45,0230 %
2.	ХАМАЙКО Валентина Володимирівна	8 179 505,00	14,477 %
3.	ГУСЄВ Дмитро Сергійович	694 950,00	1,23 %
4.	ВЛАСЕНКО Валентина Михайлівна	22 187 550,00	39,27 %
	Всього	56 500 000,00	100,0%

Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2018р. відображений в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» Балансу Товариства на 31 грудня 2018 року у розмірі 56500 тис. грн.

Статутний капітал «Товариства» станом на 31.12.2018 року не сформовано та не сплачено повністю в обсязі.

В звітному періоді кошти до статутного капіталу не вносилися і відповідно напрямки їх використання в звітному періоді відсутні.

Грошові кошти, які були внесені в статутний капітал Товариства в попередніх звітних періодах, були використані на формування технологічно-інформаційного потенціалу Товариства, придбання та створення професійного обладнання та інформаційних систем, створення потужної інфраструктури Товариства.

Фондів та резервів, не передбачених чинним законодавством України, Товариство у звітному періоді не створювало та не використовувало.

Капітал у дооцінках

В Товаристві капітал у дооцінках не обліковувався і не відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

Додатковий капітал

В Товаристві додатковий капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1410 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

Емісійний дохід

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

Резервний капітал

В Товаристві резервний капітал на 31.12.2018р. становить 198 тис.грн. (рядок 1415 Звіту про фінансовий стан).

Неоплачений та вилучений капітал

В Товаристві вилучений капітал відсутній, неоплачений капітал відображається в рядку 1425 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р. в сумі 28 201,00 грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31.12.2018р. Товариство має непокритий збиток у сумі (6 189 тис.грн.), який відображений в рядку 1420 Звіту про фінансовий стан.

Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим Національними стандартами (положеннями) бухгалтерського обліку в Україні, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображений у фінансовій звітності за 2018 рік вірно.

На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» станом на 31 грудня 2018 року, відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Вартість чистих активів

На підставі даних балансу ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» станом на 31.12.2018р. відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу.

**Розрахунок вартості чистих активів ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»
станом на 31.12.2018р.**

Таблиця 10

№п/п 1	Зміст 2	Рядок балансу 3	Сума (тис.грн.) 4
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
1.1	<i>Необоротні активи</i>		
	Нематеріальні активи	1000	3262
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	-
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	-
	Інвестиційна нерухомість	1015	-
	Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1035	-
	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-
	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-
Всього			3262
1.2	<i>Оборотні активи</i>		
	Запаси	1100	-
	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135, 1140,1145, 1155	83
	Поточні фінансові інвестиції	1160	86989
	Грошові кошти	1165;1166,1167	2677
	Витрати майбутніх періодів	1170	-
	Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-
	Резервах незароблених премій	1183	-
	Інші оборотні активи	1190	-
Всього			89749
Разом активи			93011
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.1	<i>Довгострокові зобов'язання і забезпечення</i>		
	Інші довгострокові зобов'язання	1515	-
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-
	Страхові резерви	1530	-
	Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-
	Резерв незароблених премій	1533	-
Всього			-
3	<i>Поточні зобов'язання і забезпечення</i>		
3.1	Короткострокові кредити банків	1600	-
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	8
	Поточні зобов'язання за розрахунками:		-
	- з бюджетом	1620	-
	- зі страхування	1625	-
	- з оплати праці	1630	-
	-за одержаними авансами	1635	-
	- із внутрішніх розрахунків	1645	-
	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-
	Поточні забезпечення	1660	71
	Інші поточні зобов'язання	1690	70624
Всього			70703
Разом зобов'язання			70703

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

$$(1.1+1.2)-(2.1+3.1) = (93011)-(70703) = 22308,00 \text{ тис. грн.}$$

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів не перевищує розмір статутного капіталу ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» на 34192,0 тис. грн. (22308-56500).

Критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості Товариства

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2018р. та 31.12.2018р. проводилася на підставі розрахунків наступних показників достатності, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій:

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 11

Показники		Норма	Станом на 01.01.2018р.	Станом на 31.12.2018р.
1	2	3	4	5
1. Показники платоспроможності				
1.Коефіцієнт платоспроможності	Кп	>1	0,2	0,2
2.Коефіцієнт поточної ліквідності	КЛ-1	1,5-2,5	1,2	1,3
3.Коефіцієнт загальної ліквідності	КЛ-2	0,7-0,8	1,2	1,3
4.Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	КЛ-3	0,2-0,3	0,02	0,04
5.Коефіцієнт миттєвої ліквідності	КЛ-4	>0,2	0,02	0,04
2. Показники фінансової незалежності				
1.Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ	>0,1	1,0	1,0
2.Забезпеченість власним капіталом	-	>0	16109	19046
3.Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ПП	не>1	0,2	0,2
4.Коефіцієнт фінансової стабільності	ПФ	>1	0,2	0,3
5.Коефіцієнт фінансової незалежності	КН	>0,5	0,2	0,2
3. Інші показники фінансового стану				
1.Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів	КІР		1,0	1,0
2.Коефіцієнт покриття інвестицій	КАПІ	0,85-0,9	0,9	0,9
3.Коефіцієнт інвестування	Кін		0,9	0,9
4.Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні	К.рос		0	0
5.Коефіцієнт покриття балансу	К п.б.	Не<1	0,2	0,2
6.Коефіцієнт ефективності використання власних коштів	К.е.вк.	Не<0,5	0	0
7.Коефіцієнт використання фінансових ресурсів усього майна	К.в.ф.		0,2	0,3
8.Чистий оборотний капітал		>0	16109	19046
9.Коефіцієнт фінансового левириджу	К.ф.л.	Не<1	4,1	3,2
10.Показник заборгованості кредиторам			80,3%	75,9%
11.Обіговість дебіторської заборгованості			0,1%	0,1%
12.Рентабельність власного капіталу		>0	16,1%	20,5%

ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» за 2018 рік отримало збиток у сумі 271 тис.грн.

Коефіцієнт платоспроможності вимірює фінансовий ризик, тобто ймовірність банкрутства. Високий коефіцієнт платоспроможності відображає мінімальний фінансовий ризик і хороші можливості для залучення додаткових коштів з боку. Якщо підприємство не в змозі виконати зовнішні зобов'язання за рахунок усіх активів, воно може бути визнане неплатоспроможним.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів.

Коефіцієнт платоспроможності, показує питому вагу власного капіталу в загальній вартості засобів, що використовуються Товариством у його діяльності та свідчить про достатній рівень фінансової стійкості, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування.

Наявність власних коштів позитивно характеризує фінансовий стан Товариства. Вони є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності.

Коефіцієнт маневреності власних коштів, що показує яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована.

Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів характеризує рівень виробничого потенціалу підприємства, забезпеченість операційної діяльності засобами виробництва, і відображає наявність та питому вагу витрат у виробничому потенціалі.

Коефіцієнт покриття балансу характеризує наскільки ліквідні кошти покривають короткострокові зобов'язання.

Показники заборгованості кредиторам та обіговості дебіторської заборгованості свідчать про уповільнення розрахунків, що скоріш за все пов'язано із погіршенням економічної ситуації в країні (проведення операцій тільки після надходження попередньої оплати).

Показник покриття зобов'язань власним капіталом показує співвідношення залучених і власних коштів Товариства.

Показник фінансової стійкості характеризує відношення власних та прирівняних до них коштів до сукупних активів Товариства.

Інші показники фінансового стану характеризують діяльність Товариства як достатньо ефективну в частині покриття інвестицій, використання власних коштів (прибутковість кожної гривні власних коштів), а також з точки зору окупності прибутком вкладених коштів у майно.

Інформація щодо сформованих резервів

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та дотриманням законодавства (П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання і оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює такі технічні резерви: страховий резерв фінансових компаній по основній діяльності та резерви щорічних відпусток.

Формування резервів на звітну дату здійснюється залежно від обсягу відповідальності з урахуванням сум надходжень за період попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період). Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Станом на 31.12.2018 р. сума сформованих резервів становила 71 тис.грн.

Операції з пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Інші операційні витрати за операціями з основним управлінським персоналом складаються з компенсації основному управлінському персоналу, що включає заробітну плату.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювалися Товариством на загальних підставах.

Станом на 31.12.2018 року пов'язаними сторонами з ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» є:

№ п/п	Учасник	31.12.2018 року
1.	ПРИЩЕПА Олександр Анатолійович	45,0230 %
2.	ХАМАЙКО Валентина Володимирівна	14,477 %
3.	ГУСЄВ Дмитро Сергійович (учасник та директор)	1,23 %
4.	ВЛАСЕНКО Валентина Михайлівна	39,27 %

Господарських операцій з пов'язаними сторонами у 2018 році не відбувалося.

Операції, що проводились з пов'язаними особами в обліку Товариства відображені вірно.

Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами, що виходять за рамки основної діяльності Товариства.

Ризики суттєвого викривлення

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Під час огляду ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути увагу аудиторів. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення, є відповідними та ефективними.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 (переглянутий) «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудитором були подані запити до управлінського персоналу суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором були проведені аналітичні процедури, спостереження та перевірка. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

У своїй поточній діяльності Товариство наражається на зовнішні та внутрішні ризики. Загальна стратегія управління ризиками в ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» визначається Загальними зборами учасників, а загальне керівництво управлінням ризиків здійснює директор.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'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 керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься 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 грошові потоки 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. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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 здійснюватиме 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.

Згідно чинного законодавства фінансові компанії, які планують надавати один вид фінансових послуг, зобов'язані мати власний капітал у розмірі не менше 3 млн гривень.

Власний капітал компаній, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 5 млн гривень.

Станом на 31.12.2018 року власний капітал Товариства становить 22 308 тис.грн.

Події після звітного періоду

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

Після звітної дати (31 грудня 2018 року) протягом січня місяця 2019 року учасниками Товариства було здійснено внески для збільшення статутного капіталу у розмірі 1 млн.грн. Крім цієї події, не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства.

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Події після звітного періоду», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Нами було також розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність, оцінені оцінки управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно до вимог МСА 570 (переглянутий) «Безперервність діяльності» та визначено, що не існує суттєвої невизначеності, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність.

Товариство має намір продовжувати діяльність як небанківська фінансова установа в наданні інших фінансових послуг.

Фінансова ситуація Товариства станом на 31 грудня 2018 року свідчить про стабільність і платоспроможність Товариства.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство фінансово-стійке, має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає.

За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено подій або умов, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності товариства протягом 12 місяців.

Висновок. Фінансовий стан Товариства можна характеризувати загалом як задовільний. Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство має ліквідний баланс, ступінь ризику – низький, вірогідності банкрутства немає. За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено події та умови, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності Товариства, окрім погіршення економічного стану в країні.

За результатами проведення відповідних процедур аудитором не ідентифіковано ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Не отримано аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена, у зв'язку з інформацією, що розкривається Товариством.

Події після дати балансу, які потребують коригування у фінансовій звітності на дату проведення аудиту відсутні.

За матеріалами ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» встановлена істотна участь у фінансовій установі у відповідності до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а саме:

Наявність та обсяг у Товариства непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою - відсутні,

Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства: після звітної дати (31 грудня 2018 року) протягом січня місяця 2019 року учасниками Товариства було здійснено внески для збільшення статутного капіталу у розмірі 1 млн.грн. Крім цієї події, не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства.

Наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу – відсутні.

Станом на звітну дату ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» є учасником судових процесів в зв'язку зі статутною діяльністю підприємства.

Протягом 2018 року дві справи з чотирьох Товариство виграло, дві інші справи перебувають на розгляді.

Керівництво ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» впевнене у позитивному судовому рішенні судових справ, які знаходяться на розгляді, тому забезпечень під них не створювало.

Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється, відсутні.

З 18.09.2018р. по 08.10.2018р. в Товаристві проводилася документальна планова виїзна перевірка ДФС України, порушень не встановлено.

Згідно «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», з метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, аудитор здійснив відповідні аудиторські процедури та отримав достатні докази з наступних питань, зокрема:

Статутом ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» предметом діяльності визначено вичерпний перелік видів фінансових послуг для фінансової компанії, які буде надавати заявник з урахуванням вимог законодавства, як це і передбачено обов'язковими вимогами Положення про державний реєстр фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

Надання фінансових послуг на підставі договору та внутрішніх правил

На виконання вимог Положення №41, ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» наявні внутрішні правила (Положення), що регламентують надання фінансовою установою фінансових та супутніх послуг, що затверджені протоколом Загальних зборів учасників №18/12/2017 від 28.12.2017р.

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та статей 10, 15, 18, 19 Закону «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиленням на внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», ст.18 Закону «Про захист прав споживачів», розділу II Закону «Про споживче кредитування», ст.1056 ЦКУ та положення внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

Залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, установлених п.38 Ліцензійних умов №913.

Суміщення провадження видів господарської діяльності

ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п.37 Ліцензійних умов №913, розділом 2 Положення №1515.

Розміщення інформації

Інформація клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та її актуальність розміщена на власному веб-сайті - (factoring-finance.com.ua).

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

У разі конфлікту інтересів ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень.

Відповідність приміщень для доступності

В приміщеннях, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), є доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, яким має кваліфікаційний сертифікат.

Інформація про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Інформація про відокремлені підрозділи

ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» не має відокремлених підрозділів.

Служба внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» представлена окремою посадовою особою – аудитором, посаду якого займає Власенко В.М. Аудитор підпорядковується Загальним зборам Учасників Товариства та звітує перед ними. Відповідно до Наказу № 1-ВА від 05.08.2014 року затверджено «Положення про службу внутрішнього аудиту ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС». Вказане Положення відповідає вимогам «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014р. №1772. Аудитором надавався звіт за 2018 рік Загальним зборам Учасників Товариства. Недоліки й порушення не виявлено. Конфлікт інтересів при виконанні обов'язків внутрішнього аудитора відсутній.

Інформація про облікові та реєструючі системи

Облікова та реєструюча система Товариства ведеться в електронному вигляді шляхом використання відповідного програмного забезпечення, що забезпечує облік споживачів послуг фінансової компанії та здійснює реєстрацію їх операцій. Обліково-реєструюча система в повній мірі відповідає вимогам Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України, та іншими нормативно правовим актам України.

Товариством враховано вимоги стосовно відповідності керівника і головного бухгалтера Професійним вимогам до керівників та головних бухгалтерів фінансових установ, затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13.07.2004 №1590, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 02.08.2004 за N 955/9554 (за виключенням чергових підвищень кваліфікації).

Бухгалтерський облік діяльності Товариства ведеться в програмі «1С:Підприємство 8.3», яка удосконалена до специфіки сфери діяльності Товариства.

Інформація про грошові кошти

В Товаристві немає в наявності готівкових грошових коштів.

Наявність технічних умов для надання фінансових послуг

Щодо наявності у фінансової компанії технічних умов (у тому числі приміщень), необхідних для надання фінансових послуг своїм клієнтам, та забезпечення належного та

своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства України (у тому числі відповідне програмне забезпечення, комп'ютерна техніка, комунікаційні засоби тощо), слід зазначити про те, що Товариством укладено договір оренди приміщення (Договір №06 від 16.11.2018р.), (приміщення є нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом, обладнані засобами пожежної та охоронної сигналізації), а також наявне спеціальне технічне обладнання, техніка та комп'ютерної техніки разом з програмним забезпеченням, що не суперечить чинному законодавству України.

Наявність окремого нежитлового приміщення призначеного для надання фінансових та супутніх послуг

В ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» немає в наявності окремих нежитлових приміщень (на правах користування), призначених для надання фінансових та супутніх послуг (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення Товариства в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціальних місць зберігання заставленого майна.

Оцінка справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

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

Оцінки в основному включають:

- Знецінення основних засобів відповідно до МСФЗ 36 «Знецінення активів» - Товариство переглядає балансову вартість необоротних матеріальних активів (в основному основних засобів) для визначення ознак знецінення

- Термін корисного використання основних засобів – Товариство визначає строки корисного використання не рідше ніж 1 раз на рік, на кінець кожного фінансового року та якщо очікуються відхилення від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках згідно з МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

- Резерв під сумнівну заборгованість – Товариство визначає створює чи не створює резерв під сумнівні борги для покриття можливих збитків

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Таблиця 13

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
1	2	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

1	2	3	4
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Строки корисного використання довгострокових нефінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
- 6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).

7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.

8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.

9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.

10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

Аудитор вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

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

На думку аудитора, В ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» загалом дотримуються вимог законодавчих та нормативних актів Нацкомфінпослуг.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	«Аудиторська фірма «Міла-аудит» у формі Товариства з обмеженою відповідальністю
Код ЄДРПОУ	23504528
Реєстраційні дані	Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація від 20.09.1995р.
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.26, кв.310.
Фактичне місце розташування	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43.
Юридична особа діє на підставі:	- Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги №1037 від 23 лютого 2001 року №99, згідно з рішенням Аудиторської Палати України №321/3 від 28.01.2016р. термін чинності свідоцтва продовжено до 28.01.2021р.; - Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України; - Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України;

	• Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес), згідно з рішенням Аудиторської Палати України; • Свідоцтва про відповідність системи контролю якості, № 0714, видане рішенням Аудиторської палати України №349/4 від 28.09.2017р.; • Свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, реєстраційний номер Свідоцтва: 0062, строк дії Свідоцтва з 05 вересня 2013 р. по 28 січня 2021 року.
Телефон та електронна адреса	(044) 537-76-53, 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com
Дата початку проведення аудиту	17 січня 2019 року
Дата закінчення проведення аудиту	28 лютого 2019 року
Дата і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договору №08/01/19 від 17 січня 2019 року.
Повне ім'я ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності	– Яковенко Снежанна Олегівна сертифікат №005843, серія «А», виданий рішенням Аудиторської палати України №140 від 29 жовтня 2004 року з терміном дії до 29 жовтня 2019 року.
Повне ім'я аудиторів із завдання з аудиту фінансової звітності:	– Сейко Світлана Ігорівна, сертифікат №006770, виданий рішенням Аудиторської палати України №224/2 від 23 грудня 2010 року з терміном дії до 23 грудня 2020 року; – Стащенко Юлія Вікторівна

Додатки

- підтверджений Аудитором Баланс (Звіт про фінансовий стан) Товариства станом на 31 грудня 2018 року;
- підтверджений Аудитором Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Товариства за 2018 рік;
- підтверджений Аудитором Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Товариства за 2018 рік;
- підтверджений Аудитором Звіт про власний капітал Товариства за 2018 рік;
- підтверджені Аудитором Примітки до річної фінансової звітності Товариства за 2018 рік;
- підтверджені Аудитором Звітні дані за 2018 рік;
- підтверджені Аудитором Чисті активи за 2018 рік.

Ключовий партнер

(Сертифікат аудитора серія А №005843 від 29.10.2004р.
Рішенням АПУ №140 від 29 жовтня 2004 р.)

С.О.Яковенко

Директор аудиторської фірми
ТОВ „Аудиторська фірма
„Міла –аудит”

(Сертифікат аудитора серія А №003633 від 14.02.1995р.
Рішенням АПУ №25 від 14 лютого 1995 року.)

Л.М. Гавриловська

Дата видачі аудиторського звіту: 28 лютого 2019р.

Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
	2019	01	01
за ЄДРПОУ	36125262		
за КОАТУУ	8039100000		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.99		

Товариство з обмеженою відповідальністю "Факторинг Фінанс"

за ЄДРПОУ

Київ, Шевченківський р-н

за КОАТУУ

правова форма господарювання

ТОВ

за КОПФГ

діяльності

надання інших фінансових послуг

за КВЕД

кількість працівників¹

7

адреса: 01032, м. Київ, вул. С.Петлюри буд. 13/135

сума: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові

наводяться в гривнях з копійками)

робити позначку "v" у відповідній клітинці):

(стандартами) бухгалтерського обліку

стандартами фінансової звітності

X

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2018 р.

Форма N I

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	3509	3 262
Нематеріальна вартість	1001	3971	3 996
Амортизація нематеріальних активів	1002	462	734
Капітальні інвестиції	1005	-	-
Довгострокові активи	1010	-	-
Нематеріальна вартість	1011	63	63
Нематеріальна вартість	1012	63	63
Нематеріальна нерухомість	1015	-	-
Нематеріальна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Нематеріальна вартість інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Нематеріальна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які здійснюються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1040	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
Податкові активи	1050	-	-
Аквізиційні витрати	1060	-	-
Витрати на централізовані страхові резервні фонди	1065	-	-
Необоротні активи	1090	-	-
Всього за розділом I	1095	3509	3 262
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробниче виробництво	1101	-	-
Продукція	1102	-	-
Продукція	1103	-	-
Біологічні активи	1104	-	-
Перестраховування	1110	-	-
Перестраховування	1115	-	-
Одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	8	12
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з авансами	1135	66	71
Дебіторська заборгованість за розрахунками з податку на прибуток	1136	42	44
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками	1155	-	-
Фінансові інвестиції	1160	94612	86 989
Еквіваленти	1165	1691	2 677
Еквіваленти	1166	-	-
Еквіваленти в банках	1167	1691	2 677
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
Витрати на:	1181	-	-
Витрати довгострокових зобов'язань	1182	-	-
Витрати збитків або резервах належних виплат	1183	-	-
Витрати незароблених премій	1184	-	-
Витрати страхових резервах	1190	-	-
Необоротні активи	1195	96377	89 749
Всього за розділом II	1200	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1300	99886	93 011

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал	1400	56500	56500
Зареєстрований (пайовий) капітал	1401	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1405	-	-
Капітал у дооцінках	1410	-	-
Додатковий капітал	1411	-	-
Емісійний дохід	1412	-	-
Накопичені курсові різниці	1415	198	198
Резервний капітал	1420	(5918)	(6189)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1425	(31162)	(28201)
Неоплачений капітал	1430	(-)	(-)
Вилучений капітал	1435	-	-
Інші резерви	1495	19618	22308
Усього за розділом I			
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	1505	-	-
Пенсійні зобов'язання	1510	-	-
Довгострокові кредити банків	1515	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1520	-	-
Довгострокові забезпечення	1521	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1525	-	-
Цільове фінансування	1526	-	-
Благодійна допомога	1530	-	-
Страхові резерви	1531	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1595	-	-
Усього за розділом II			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	-	-
Короткострокові кредити банків	1605	-	-
Векселі видані			
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1615	14	8
товари, роботи, послуги	1620	-	-
розрахунками з бюджетом	1621	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1625	-	-
розрахунками зі страхування	1630	-	-
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	51	71
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	80203	70624
Інші поточні зобов'язання	1695	80268	70703
Усього за розділом III			
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	99886	93011

Керівник

Гусев Д.С.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.

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



Директор: *Гавриленко І.І.*

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	01	01
36125262		

Господарство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Факторинг Фінанс"

за СДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 18 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	6 347	8578
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:		6 347	8578
прибуток	2090		
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	60	46
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 216)	(1250)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(37)	(39)
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:		5 154	7335
прибуток	2190		
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	41
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(5 425)	(7632)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:		-	-
прибуток	2290		
збиток	2295	(271)	(256)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:		-	-
прибуток	2350		
збиток	2355	(271)	(256)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Відчуження (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Відчуження (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Відчужені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Відсоток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(271)	(256)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	16	7
Витрати на оплату праці	2505	448	467
Відрахування на соціальні заходи	2510	92	97
Амортизація	2515	272	264
Інші операційні витрати	2520	425	454
Разом	2550	1 253	1289

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Гусев Д.С.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.



Директор: *В.В. Свиреловська*

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	01	01
36125262		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Факторинг Фінанс"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2018 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	19 868	22899
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1	41
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	60	1556
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(259)	(1758)
Праці	3105	(372)	(391)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(97)	(102)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(137)	(148)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(44)	(52)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(91)	(95)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(10 120)	(12176)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	8 944	9921
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			

Відсотків	3215	-	-
Дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(25)	(-)
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	(25)	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	2 962	3338
Отримання позик	3305	2 598	1000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(8 821)	(5792)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(4 672)	(8066)
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	(7 933)	(9520)

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	986	401
Залишок коштів на початок року	3405	1 691	1290
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 677	1691

Керівник

Гусев Д.С.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.



Директор: *Павло Гавриленов*

КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 2019 01 01

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Факторинг Фінанс" за ЄДРПОУ 36125262
(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 20 18 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	Видучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	56500	-	-	198	(5918)	(31162)	-	19618
Вирігування:									
Зміна облікової вартості	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	56500	-	-	198	(5918)	(31162)	-	19618
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(271)	-	-	(271)
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	-	-	-	-	-	-	-	-

Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
--	------	---	---	---	---	---	---	---	---

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	2961	-	2961
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	-	-	-	-	(271)	2961	-	2690
Залишок на кінець року	4300	56500	-	-	198	(6189)	(28201)	-	22308

Керівник

Головний бухгалтер

Гусев Д.С.

Рикова С.А.



Директор: *Савричев* *Савричев*

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГ ФІНАНС»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Зміст

Найменування розділів Приміток	Сторінки
1.Інформація про Товариство	5
2.Загальна основа формування фінансової звітності:	
2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ.	5
2.2 Нові МСФЗ та їхній вплив на фінансову звітність та Зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2017 року	6- 9
2.3 Валюта подання фінансової звітності	9
2.4 Припущення про безперервність діяльності	9
2.5 Рішення про затвердження фінансової звітності.	9-10
2.6 Звітний період фінансової звітності.	10
3.Суттєві положення облікової політики:	
3.1 Основа (або основи) оцінки ,що застосовані при складанні фінансової звітності.	10
3.2 Загальні положення щодо облікових політик.	
3.2.1 Основа формування облікових політик	10
3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках	10
3.2.3 Форма та назви фінансових звітів.	10
3.2.4 Методи подання інформації у фінансових звітах	10-11
3.3.Облікові політики щодо фінансових інструментів	
3.3.1 Визнання та оцінка фінансових інструментів	11
3.3.2 Грошові кошти та їхні еквіваленти	11-12
3.3.3 Дебіторська заборгованість	12- 13
3.3.4 Подальша оцінка активів	13- 14
3.3.5 Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю	14
3.3.6 Фінансові активи, доступні для продажу	124
3.3.7 Зобов'язання.	14- 15
3.3.8 Згортання фінансових активів та зобов'язань	15

3.4 Облікові політики щодо основних засобів	
3.4.1 Визнання та оцінка основних засобів	15
3.4.2 Подальші витрати	15
3.4.3 Амортизація основних засобів	15- 16
3.4.4 Нематеріальні активи	16
3.4.5 .Зменшення корисності основних засобів.	16
3.5 Облікові політики щодо податку на прибуток	16- 17
4.Інші застосовані облікові політики,що є доречними для розуміння фінансової звітності	
4.1 Забезпечення	17
4.2.Виплати працівникам	17
4.3. Пенсійні зобов'язання	17
4.4 Доходи та витрати	17-18
5.Основні припущення, оцінки та судження	18- 19
5.1 Судження щодо операцій, подій, або умов за відсутності конкретних МСФЗ.	19
5.2.Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.	19
5.3 Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів	19- 20
5.4 Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів	20
5.5 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів	20
6.Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.	20
6.1 Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю	20- 21
7.Розкриття інформації, що підтверджує статті , які подані у фінансових звітах.	
Примітка 7.1 Нематеріальні активи	21-22
Примітка 7.2 Основні засоби	22
Примітка 7.3 Дебіторська заборгованість	22

Примітка 7.4 Поточні фінансові інвестиції	23
Примітка 7.5 Грошові кошти	23-
Примітка 7.6 Статутний капітал	23
Примітка 7.7 Зобов'язання	23- 24
Примітка 7.8 Доходи	24- 25
Примітка 7.9 Витрати	25
Примітка 7.10 Прибутки та збитки	25
Примітка 7.11 Оподаткування	26
8. Розкриття іншої інформації	
Примітка 8.1 Умовні зобов'язання та невизначені контрактні зобов'язання	26
Примітка 8.2 Судові процеси	26
Примітка 8.3 Розкриття інформації з пов'язаними сторонами	26
Примітка 8.4 Цілі та політика управління фінансовими ризиками	26- 27
Примітка 8.4.1 Кредитний ризик	27
Примітка 8.4.2 Ринковий ризик	27- 28
Примітка 8.4.3 Ризик ліквідності	28
Примітка 9.Управління капіталом.	28
Примітка 10 Події після звітної дати	28

1.ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВАРИСТВО

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, створено 02 вересня 2008 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців 1 074 102 0000 041124.

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

Основним видом діяльності Товариства є надання послуг факторингу.

В 2018 році Товариство отримало ліцензію Нацкомфінпослуг на наступні види діяльності:

- Послуги з фінансового лізингу;
- Надання гарантій та поручительств;
- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2018 року складала 7 та 6 осіб відповідно.

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2017 року учасниками Товариства були:

№ п/п	Учасник	31.12.2017 року	31.12.2018 року
1.	ПРИЩЕПА Олександр Анатолійович	45,0230 %	45,0230 %
2.	ХАМАЙКО Валентина Володимирівна	14,477 %	14,477 %
3.	ГУССЕВ Дмитро Сергійович	1,23 %	1,23 %
4.	ВЛАСЕНКО Валентина Михайлівна	39,27 %	39,27 %
	Всього	100,0%	100,0%

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2017 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення

бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2.МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності та зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2018 року

МСФЗ (IAS) 8.30 вимагає розкриття в звітності стандартів, які були випущені, але ще не набрали чинності. Такі вимоги забезпечують розкриття відомої або такої, що піддається оцінці інформації, що дозволяє користувачам оцінити можливий вплив вживання цих МСФЗ на фінансову звітність компанії.

Нижче наведено стандарти та роз'яснення, які були випущені, але не вступили в силу на дату випуску фінансової звітності нашого Товариства. ТОВ «ІЗІ ФІНАНС» має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустив остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та усі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація і оцінка, знецінення та облік хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 і МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового вступу в силу МСФЗ (IFRS) 9 і розкриття інформації при переході до нового порядку обліку» і МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2013 року) («Облік хеджування і поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 7 і МСФЗ (IAS) 39 »). Організація повинна застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2014 року) до річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Однак для річних періодів, що починаються до 1 січня 2018 року, організація може застосовувати більш ранні редакції МСФЗ (IFRS) 9 замість застосування МСФЗ (IFRS) 9 (в редакції 2014 роки), але тільки в тому випадку, якщо відповідна дата першого застосування доводиться на період до 1 лютого 2015 року.

МСФЗ (IFRS) 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, які будуть застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається у сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Після того, як рада з МСФЗ закінчить роботу над поправками, які відкладуть дату набрання сили на один рік для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати буде вимагатися повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування, при цьому допускається дострокове застосування.

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

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежною організацією або спільному підприємству або вносяться в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою

бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в наслідок продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів в залежній організації або спільному підприємстві. Рада по МСФЗ перенесла дату вступу цих поправок в силу на невизначений строк, однак підприємство, яке застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка операцій по виплатах на основі акцій»

Рада по МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій по виплатах на основі акцій з розрахунками грошовими засобами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань по податку, який утримується у джерела; облік змін умов операції по виплатах на основі акцій, в результаті чого операція припиняє класифікуватись як операція з грошовими коштами і починає класифікуватись як операція з розрахунками дольовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, однак допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок по відношенню до всіх трьох аспектів та виконання інших критеріїв. Поправки вступають у силу для річних періодів, які починаються 01 січня 2018 року, або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений у січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 Оренда.

Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР(SIC) 415 «Операційна оренда-стимули» та Роз'яснення ПКР(SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про оренту і вимагає, щоб орендарі відображали усі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку у балансі, аналогічно порядку обліку, який передбачено МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Порядок обліку для орендодавця у відповідності з МСФЗ (IFRS) 16 практично не зміниться у порівнянні з діючими вимогами МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 вступає в силу по відношенню річних періодів, які почнуться з 1 січня 2019 року, або після цієї дати. Допускається дострокове застосування, але не раніше застосування підприємством МСФЗ (IFRS) 15.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

У травні 2017 року Рада по МСФЗ випустив МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» МСФЗ (IFRS) 17 представляє всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 міститься загальна модель, яка доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод перемінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 вступає в силу по відношенню до звітних періодів, які починаються з 1 січня 2021 року, або після цієї дати, при цьому вимагається представити порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що підприємство застосовує МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17, або до неї.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переводи інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли підприємство повинно переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість. Яка знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію, або з категорії інвестиційної нерухомості.

Поправки вступають в силу у відношенні до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року. Допускається дострокове застосування за умови розкриття даного факта.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 рр. (випущені в грудні 2016 року).

Ці удосконалення включають наступні:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» – видалення короткострокових звільнень для підприємств, які вперше застосовують МСФЗ.

Короткострокові звільнення, які передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки вступають в силу з 1 січня 2018 року.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» – Роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестиції по справедливій вартості через прибуток, або збиток повинно прийматися окремо для кожної інвестиції.

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу 1 січня 2018 року. Допускається дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з

МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування».

Дані поправки прибирають проблеми, які виникли у зв'язку із застосуванням нового стандарту

по фінансовим інструментам, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування", який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для підприємств, які випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 та метод накладання. Тимчасове звільнення вперше застосовується по відношенню до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, або після цієї дати.

Роз'яснення КРМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті і попередня оплата»

В роз'ясненні пояснюється, що датою операції з метою визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при початковому визнанні відповідного активу, витрат чи доходу (або його частини) при припиненні визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, які виникають в результаті здійснення звернення чи отримання попередньої оплати, являється дата, на яку підприємство спочатку визнає немонетарний актив або немонетарне зобов'язання, яке виникає в результаті здійснення чи отримання попередньої оплати. У разі декількох здійснень операцій або отримання

попередньої оплати підприємствол повинно визначити дату операції для кожної виплати чи отримання попередньої оплати.

Роз'яснення вступає в силу для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року.

Роз'яснення КРМФЗ(IFRIC) 23. «Невизначеність у відношенні правил обрахування податку на прибуток»

Роз'яснення розглядають порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактовок, що впливає на застосування МСФЗ (IAS)12.

Роз'яснення не застосовується до податків і зборів, які не відносяться до сфери застосування МСФЗ(IAS)12, а також не містить особливих вимог, які стосуються процентів і штрафів, які пов'язані з невизначеними податковими трактовками.

Роз'яснення вступає в силу для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2019 року, або після цієї дати.

ЗМІНИ В МСФЗ ДЛЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 2018 РОКУ :

МСФЗ (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" доповнений вимогами до розкриття суттєвої інформації щодо змін у зобов'язаннях, пов'язаних з фінансовою діяльністю компанії (п. 44а МСФЗ (IAS) 7). тепер в звіті необхідно вказувати:

- зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності;
- зміни в результаті отримання або втрати контролю над дочірніми організаціями та іншими бізнесами;
- впливу змін курсів валют;
- зміни у справедливій вартості;
- інші зміни.

У МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" внесені поправки в частині визнання відкладених податкових активів щодо нереалізованих збитків (п. 29А МСФЗ (IAS) 12). Стандарт доповнений ілюстрацією того, як в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає віднімається податкова різниця. Адже при продажу або погашення такого активу організація отримає відрахування для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості активу і тим самим зможе реалізувати відстрочений податковий актив.

МСФЗ (IFRS) 12 "Розкриття інформації про участь в інших організаціях" зобов'язує розкривати в примітках до фінансової звітності інформацію про дочірніх і асоційованих організаціях, спільних підприємствах та операціях.

Перераховані вище зміни не вплинули на модель звітності Товариства за 2018 рік.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності 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 подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 29 січня 2019 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

3. Суттєві положення облікової політики

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти :визнання та оцінка», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» - за методом участі в капіталі інших підприємств. Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань 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.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена єврівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ та затверджена Наказом № 3-ОП від 29 грудня 2017 року.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Товариство не застосовувало зміни в облікових політиках в 2018 році порівняно із обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2017 року.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методи "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Згідно з положеннями Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (МСБО) 39 «Фінансові інструменти – визнання та оцінка», фінансові активи класифікуються за чотирма категоріями:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки;
- інвестиції утримувані до погашення;
- позики та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, доступні (наявні) для продажу.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

Подальша оцінка фінансових активів проводиться на кожну звітну дату.

3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

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 здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами НБУ.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації),

ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати 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 відносин щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування коефіцієнта сумнівності. За методом застосування коефіцієнта сумнівності величина резерву розраховується множенням суми залишку дебіторської заборгованості на початок періоду на коефіцієнт сумнівності. Коефіцієнт сумнівності розраховується на основі класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення.

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. Коефіцієнт сумнівності встановлюється підприємством, виходячи з фактичної суми безнадійної дебіторської заборгованості за попередні звітні періоди. Коефіцієнт сумнівності зростає зі збільшенням строків непогашення дебіторської заборгованості. Величина резерву сумнівних боргів визначається як сума добутків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи та коефіцієнта сумнівності відповідної групи.

Для розрахунку суми резерву сумнівних боргів застосовувати такі коефіцієнти:

на суми дебіторської заборгованості строком непогашення до 90 днів - не створюється;

дебіторська заборгованість строком непогашення до 365 днів - коефіцієнт 0,25;

дебіторська заборгованість строком непогашення до 730 днів - коефіцієнт 0,50;

дебіторська заборгованість строком непогашення до 1095 днів - коефіцієнт 0,75;

дебіторська заборгованість строком непогашення більше 1095 днів - коефіцієнт 1,00;

Визначена величина сумнівних боргів на дату балансу становить залишок резерву сумнівних боргів на ту саму дату.

Сума збитків визначається у прибутку чи збитку. Якщо у наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визначається у прибутку чи збитку. У разі

неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється 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. Проте, в випадку поточної дебіторської заборгованості, ефект дисконтування вважається несуттєвим і поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю.

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

3.3.4. Подальша оцінка активів

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації підприємств, які Товариство утримує для продажу.

Оцінка фінансових активів, що оцінюються за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі.

Оцінка вартості фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Оцінка вартості фінансових інвестицій, що обертаються більш як на одній фондовій біржі, проводиться за найменшим з біржових курсів.

Якщо на дату оцінки біржовий курс за акціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Якщо на дату оцінки біржовий курс за облігаціями, що внесені до біржового списку організатора торгівлі не визначено, оцінка таких акцій проводиться за останньою балансовою вартістю.

Оцінка фінансових активів, що не внесені до біржового списку організатора торгівлі

Для оцінки акцій, що входять до складу активів Товариства та не перебувають у біржовому списку організатора торгівлі, та паїв (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливую вартість, або коли існує широкий діапазон можливих оцінок справедливої вартості, а собівартість є найкращою оцінкою справедливої вартості у цьому діапазоні.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та паїв (часток) Товариство аналізує дані підтверджені ринком та фінансову звітність емітента офіційно оприлюднену або надану емітентом.

Оцінка фінансових активів обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру та цінних паперів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності

Фінансові активи, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру, протягом дванадцяти місяців з дати оприлюднення рішення про зупинення обігу та/або рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру оцінюються за останньою балансовою вартістю.

Для подальшої оцінки справедливої вартості фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено та/або щодо яких прийнято рішення про зупинення внесення змін до системи реєстру більше дванадцяти місяців, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу таких фінансових активів, перевіряє інформацію щодо подання фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, аналізує ймовірність надходження майбутніх економічних вигід.

Якщо відсутня ймовірність відновлення обігу таких фінансових активів, не можливо отримати фінансову звітність і перевірити результати діяльності емітента, для оцінки ймовірності надходження економічних вигід таких фінансові активи оцінюються за нульовою вартістю.

Оцінка фінансових активів у разі ліквідації та/або визнання емітента/векселедавця банкрутом та відкриття щодо нього ліквідаційної процедури

Фінансові активи, обіг яких на дату оцінки не зупинено та реєстрація випуску яких не скасована, але емітент/векселедавець таких фінансових активів ліквідований та/або був визнаний банкрутом та щодо нього відкрито ліквідаційну процедуру за рішенням суду, оцінюються за нульовою вартістю.

3.3.5. Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облигації та векселі, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.6 Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові інструменти, які або визначаються як такі, що є наявними для продажу, або не класифікуються як (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) інвестиції, утримувані до

погашення, або (в) фінансові активи за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через рахунок капіталу 423 (425).

3.3.7. Зобов'язання

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

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;

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

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

Первісно зобов'язання, на які нараховуються відсотки, визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку та будь-яка різниця між чистим надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка. У випадку поточних зобов'язань ефект дисконтування вважається несуттєвим і вони оцінюються за первісною вартістю.

3.3.8. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

3.4.1. 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 6000 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.

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на поденне 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.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

будівлі	- 2 %;
машини та обладнання	- 7-15%
транспортні засоби	- 17 -20%
меблі	- 20 - 33%.
інші	- 14 - 50%

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.

3.4.4. 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. Строк амортизації становить 15 років. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.4.5. 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 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 корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових

різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

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

4.1. 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.

4.2. 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.

4.3. 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.

4.4. 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:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) 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;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та
- г) 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.

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство 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 попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнитися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо

важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких 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 здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

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

5.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітний дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 39 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

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

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

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

Примітка 7.1 Нематеріальні активи(тис.грн)

2018 рік			2017 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	77.0	61.0	Права власності на користування програмним забезпеченням	51.0	51.0

Невиключна ліцензія на право використання об'єкту інтелектуальної власності програмного забезпечення «Комплексна автоматизована система управління та обліку факторингових операцій "Факторинг"	3919.0	673.0		3919	411.0
---	--------	-------	--	------	-------

Примітка 7.2 Основні засоби(тис.грн)

Станом на 31.12.2018 р.			Станом на 31.12.2017 р.		
Найменування групи основних засобів	Первісна вартість, тис.грн.	Знос, тис.грн.	Найменування групи основних засобів	Первісна вартість, тис.грн.	Знос, тис.грн.
Комп'ютерна техніка	33,0	33,00	Комп'ютерна техніка	33,0	33,00
Меблі	30,0	30,0	Меблі	30,0	30,0

Примітка 7. 3.Дебіторська заборгованість.

Станом на 31.12.2018 р.		Станом на 31.12.2017 р.	
Найменування показника	Значення, тис.грн.	Найменування показника	Значення, тис.грн.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	12	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	71	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	66
- в тому числі з податку на прибуток	44	- в тому числі з податку на прибуток	42

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

Станом на 31.12.2018 року дебіторська заборгованість є поточною, прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Тому резерв на знецінення в Товаристві не створювався.

Примітка 7. 4.Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2017 р.		Станом на 31.12.2017 р.	
Найменування показника	Значення, тис.грн.	Найменування показника	Значення, тис.грн.
Поточні фінансові інвестиції	86 989	Поточні фінансові інвестиції	94 612

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

Примітка 7.5.Грошові кошти та їх еквіваленти (тис.грн)

Станом на 31.12.2017 та 31.12.2018 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

Станом на 31.12.2018 року	Станом на 31.12.2017 року
2 677	1691

Примітка 7.6. Статутний капітал (грн)

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

Згідно рішення учасників загальних зборів(Протокол №27/07/2017 від 31 липня 2017 року розмір статутного капіталу визначено в сумі 56 500 000,00(п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот тисяч) гривень і розподілений між учасниками наступним чином:

№	Учасник	% у загальному розмірі статутного капіталу	Грошовий розмір у загальному розмірі статутного капіталу (грн)
1	Прищепя Олександр Анатолійович	45,0230	25 437 995,00
2	Хамайко Валентина Володимирівна	14,477	8 179 505,00
3	Гусев Дмитро Сергійович	1,23	694 950,00
4	Власенко Валентина Михайлівна	39,27	22 187 550,00

Протягом 2018 року учасниками були здійснені грошові внески до статутного капіталу у розмірі 2 961 500,00(два мільйони дев'ятсот шістьдесят одна тисяча п'ятсот гривень 00 копійок) гривень.

Примітка 7. 7 Зобов'язання (тис.грн)

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні забезпечення становлять 71 тис.грн та 51 тис.грн. відповідно за 2018 та 2017 рік та складаються з резерву для оплати відпусток.

- **Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги** становить 14 тис. грн і складаються з розрахунків з вітчизняними постачальниками.

Станом на 31 грудня 2018 року Товариство не мало простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості (31 грудня 2018 року: строк виникнення такої заборгованості не перевищував 365 днів). Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

тис.грн.

Станом на 31.12.2018 року		Станом на 31.12.2017 року	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	8	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	14
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-
Поточні забезпечення (резерв відпусток).	71	Поточні забезпечення(резерв відпусток).	51
Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	70 624	Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	80 203
Усього	70 703	Усього	80 268

Короткострокові кредити банків
Короткострокових кредитів немає.

Інші довгострокові фінансові зобов'язання
Інших довгострокових фінансових зобов'язань немає.

Примітка 7.8. Доходи (тис.грн)

У 2018 р. ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» отримало наступні доходи:

тис.грн

За 2018 рік		За 2017 рік	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис.грн.	6347	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис.грн.	8578
Інший операційний дохід, тис. грн.	60	Інший операційний дохід, тис. грн.	46
Інші фінансові доходи	-	Інші фінансові доходи	41
Усього	6407	Усього	8665

Чистий дохід від реалізації послуг за 2018 та 2017 роки склав – 6347 тис. грн. та 8578 тис.грн відповідно та складається з плати за надання факторингових послуг.

Інші доходи складаються з:

- Повернення витрат на сплату судових зборів, виконавчого провадження-60 тис.грн.
- Інші фінансові доходи** за 2017 рік складаються з відсотків на депозитному рахунку в банку.

Примітка 7.9 Витрати (тис.грн)

Адміністративні витрати.(тис.грн)

Складаються із заробітної плати та нарахувань на неї, витрат на відрядження, плати за обслуговування оргтехніки, оплати послуг нотаріуса, підвищення кваліфікації співробітників, передплати на професійні видання та ін.

Станом на 31.12.2018 року	Станом на 31.12.2017 року
1216	1250

Елементи операційних витрат представлені наступним чином:

За 2018 рік		За 2017 рік	
Матеріальні затрати, тис. грн.	16	Матеріальні затрати, тис. грн.	7
Витрати на оплату праці, тис. грн.	448	Витрати на оплату праці, тис. грн.	467
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	92	Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	97
Амортизація, тис. грн.	272	Амортизація, тис. грн.	264
Інші операційні витрати	425	Інші операційні витрати	454
Усього	1253		1289

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року склали 425 тис. грн., в які входять поточні забезпечення по виплаті відпусток- 37 тис.грн, оплата за розрахунково-касове обслуговування, розрахунки з вітчизняними постачальниками та ін.

Фінансові витрати склали за 2018 та 2017 роки відповідно- 5425 тис.грн. та 7632 тис.грн. і складаються з відсотків по позикам по залученим коштам.

Витрати на персонал та відповідні відрахування (тис.грн)

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

Примітка 7.10 Прибутки та збитки (тис.грн)

За результатом всіх видів діяльності в 2018 році Компанією отриманий збиток в розмірі 271 тис. грн.

За 2018 рік		За 2017 рік	
Чистий збиток підприємства, тис. грн.	271	Прибуток підприємства, тис. грн.	256

Наявність збитку по результатах 2018 року пояснюється підвищенням рівня заробітної плати, дорожчанням товарів та послуг та ін.

Примітка 7.11 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.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

За 2018 та 2017 рік сума податку на прибуток відсутній у зв'язку зі збитковістю діяльності.

Примітка 8. Розкриття іншої інформації

Примітка 8.1 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.

Примітка 8.2 Судові процеси

Станом на звітну дату ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» є учасником судових процесів в зв'язку зі статутною діяльністю підприємства. Протягом 2018 року дві справи з чотирьох Товариство виграло, дві інші справи перебувають на розгляді.

Керівництво ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» впевнене у позитивному судовому рішенні судових справ, які знаходяться на розгляді, тому забезпечень під них не створювало.

Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється відсутні.

Примітка 8.3 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Станом на 31.12.2018 року пов'язаними сторонами з ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» є:

№ п/п	Учасник	31.12.2018 року
1.	ПРИЩЕПА Олександр Анатолійович	45,0230 %
2.	ХАМАЙКО Валентина Володимирівна	14,477 %
3.	ГУСЕВ Дмитро Сергійович (учасник та директор)	1,23 %
4.	ВЛАСЕНКО Валентина Михайлівна	39,27 %

Господарських операцій з пов'язаними сторонами у 2018 році не відбувалося.

Примітка 8.4 Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної

оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

8.4.1. Кредитний ризик

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 керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

8.4.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься 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 грошові потоки 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. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Примітка 8.4.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Примітка 9. 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 здійснюватиме огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманний йому складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Згідно чинного законодавства фінансові компанії, які планують надавати один вид фінансових послуг, зобов'язані мати власний капітал у розмірі не менше 3 млн гривень.

Власний капітал компаній, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 5 млн гривень.

Станом на 31.12.2018 року власний капітал Товариства **становить 22 308** тис.грн.

Примітка 10. Події після звітної дати.

Після звітної дати (31 грудня 2018 року) протягом січня місяця 2019 року учасниками Товариства було здійснено внески для збільшення статутного капіталу у розмірі 1 млн.грн. Крім цієї події, не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства.

Директор

ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»

Гусев Д.С.

Головний бухгалтер

ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»

Рикова С.А.



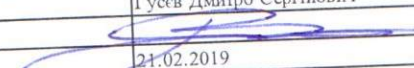
Директор: *Павришова І.І.*



на сума 2E191A943C6510A7918A1944E6504F12AA9FB85D

Додаток 6
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями,
фінансовими установами – юридичними особами публічного
права, довірчими товариствами, а також юридичними особами
- суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом
не є фінансовими установами, але мають визначену законами
та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або
Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового
лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Гусев Дмитро Сергійович
Підпис	
Дата	24.02.2019

інформацію підтверджую.

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Слободян Павло Олександрович
Посада	Комерційний директор
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	044 4983789

Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2018 року

Складено на дату	31.12.2018
Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ "ФАКТОРИНГ ФІНАНС"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	36125262
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ФК 220
Вид фінансової послуги	(13.07) НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ (13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (13.05) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ (13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ

Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
5. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
6. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поручки
7. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
8. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
9. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи
10. Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи
11. Ф1. Баланс
12. Ф2. Звіт про фінансові результати
13. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
14. Ф4. Звіт про власний капітал

Керівник фінансової установи

Гусев Дмитро Сергійович

(П. І. Б.)



Директор:  Павленовська І.І.

Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

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

за період з 2018 року

Найменування фінансової установи або лізингодаця - Товариство з обмеженою відповідальністю "ФАКТОРИНГ ФІНАНС"

Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодаця - 36125262

Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ	0	0	Юридична особа, Резидент	0	Гроші	0	0
НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА	0	0	Юридична особа, Резидент	0	Гроші	0	0
НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	0	0	Юридична особа, Резидент	0	Гроші	0	0
НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	3682	218	Юридична особа, Резидент	19558,40	Боргові зобов'язання	271	3629
НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	24		Юридична особа, Резидент	0	Боргові зобов'язання	0	24

Керівник фінансової установи або лізингодаця

Гусев Дмитро Сергійович
(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодаця

(П. І. Б.)

Директор: *Гусев Дмитро Сергійович*



Додаток 8
До Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами
— юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінзусу або Нацфінзінсусу можливість надавати послуги з фінансового лізингу
(пунктир 3 пункту 9 розділу III)

за період 2018 року

Найменування лізингодавця - Товариство з обмеженою відповідальністю "ФАКТОРИНГ ФІНАНС"

Код лізингодавця за ЄДРПОУ - 36125262

Інформація про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу

	Нові договори фінансового лізингу, тис. грн		Портфель договорів фінансового лізингу, тис. грн	
	вартість фінансового предмета лізингу (за звітний період)	вартість договору (за звітний період)	вартість предмета лізингу (на кінець періоду)	вартість договору (на кінець періоду)
Відомий активів:				
Земля і будівлі:				
земельні ділянки та техника	0	0	0	0
засоби для харчової переробки	0	0	0	0
засоби господарських обладнання та техніки (окрім транспорту)	0	0	0	0
транспортне обладнання	0	0	0	0
технологічне обладнання	0	0	0	0
електричне та телекомунікаційне обладнання	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0
інструментальне обладнання	0	0	0	0
інше обладнання	0	0	0	0
ТРАНСПОРТ:				
легковий автомобіль (до 4 пасажироміст)	0	0	0	0
важкоавтомобільний транспорт для пасажироперевезень (більше 4 пасажироміст)	0	0	0	0
важкоавтомобільний транспорт для вантажоперевезень, спорядження маса якого менше або дорівнює 3,5 т	0	0	0	0
важкоавтомобільний транспорт для вантажоперевезень, спорядження маса якого більше 3,5 т	0	0	0	0
залізничний транспорт	0	0	0	0
морський транспорт	0	0	0	0
повітряний транспорт	0	0	0	0
космічний транспорт	0	0	0	0
БУДІВЛІ ТА СПОРУДИ				
будівля житлової	0	0	0	0
промислово-складська	0	0	0	0
адміністративна	0	0	0	0
спортивна	0	0	0	0
культурно-розважальна	0	0	0	0
господарсько-побутова	0	0	0	0
інше	0	0	0	0
ІНШЕ				
інформаційні технології	0	0	0	0
телекомунікації	0	0	0	0
енергетика	0	0	0	0
металургія	0	0	0	0
хімія	0	0	0	0
фармацевтика	0	0	0	0
текстильна промисловість	0	0	0	0
швейно-трикотажна	0	0	0	0
пакування	0	0	0	0
друк	0	0	0	0
інше	0	0	0	0
За строками дії договорів фінансового лізингу:				
менше або дорівнює 2 рокам	0	0	0	0
більше 2 або дорівнює 5 рокам	0	0	0	0
більше 5 або дорівнює 10 рокам	0	0	0	0
більше 10 років	0	0	0	0
Усього	0	0	0	0

	Державний сектор	Юридична особа - резидент	Юридична особа - нерезидент	Фізична особа - резидент	Фізична особа - нерезидент	Фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності
1. Кількість укладених договорів, шт.	0	0	0	0	0	0
2. Кількість лізинсованих машин, з яких укладено договорів, шт.	0	0	0	0	0	0
3. Чисельна кількість дітей, що перебувають у складі договору, осіб, грн.	0	0	0	0	0	0
4. Складено звітня доповідь за договорами фінансового лізингу за звітний період, у тому числі:						
4.1 Довідкові дані за звітний період:						
1) сума всіх відшкодувань частини вартості предмета лізингу	0	0	0	0	0	0
2) сума всіх витрат на придбання та отримання в лізинг майна	0	0	0	0	0	0
3) інші витрати з лізингування, передбачені договором лізингу	0	0	0	0	0	0
4.2 Тип відшкодування лізингоодавцю за аннулюваними договорами	0	0	0	0	0	0
5. Кількість виконаних дат, анулюючи договори, шт.	0	0	0	0	0	0

Інформація про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу

Джерела фінансування	Вартість предмета лізингу з податком на додану вартість (за звітний період), тис. грн
Аквизитні платежі згідно договору	0
Власний капітал / звітної компанії	0
Кредити банків	0
Комерційні кредити поставальників	0
Випуск цінних паперів	0
Кошти міжбанківських фінансових організацій	0
Кошти державного та місцевих бюджетів	0
Інше	0
Усього	0

Керівник лізингодавця

Гусев Дмитро Сергійович

https://is.nfp.gov.ua/CompReport/PrintAIRPTFr?rpt_id=30000000503199&rf_id=0

ий бухгалтер або особа, на яку
вно ведення бухгалтерського обліку
здавця



Загальний друк

(П. І. Б.)

(П. І. Б.)

Директор: *Гайда Гавриловська*



сума 2F191A943C6510A7918A1944E6504F12AA9FB85D

Додаток 9
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори факторингу
з по 2018 року
Товариство з обмеженою відповідальністю "ФАКТОРИНГ ФІНАНС", 36125262

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

Вид/Тип клієнта фінансової компанії	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (назва вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
юридична особа – резидент	2/3	Наклада вимоги	Інше	19558,40	74755,10	0	0	74755,10	271
фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності	0	Наклада вимоги	Інше	6	6762,10	0	6762,10	0	0

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Придбано за період	Погашено за період	Відступлено вимог	Сформовано резервів	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
всього, у тому числі:	86015,30	19558,40	24056,60	0	0	0	0	0	81517,10
до юридичних осіб	79253,20	19558,40	24056,60	0	0	0	0	0	74755,10
до фізичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності	6762,10	0	0	0	0	0	0	0	6762,10

Керівник фінансової установи

Гусев Дмитро Сергійович
(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(П. І. Б.)

Директор Олександр Павлович

сума 2E191A943C6510A7918A1944E6504F12AA9FB85D

Додаток 10
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами
– юридичними особами публічного права,
довірчими товариствами, а також юридичними
особами – суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначену законодавчими та
нормативно-правовими актами Держфінпослуг
або Нацкомфінпослуг можливість надавати
послуги з фінансового лізингу
(індивідуальні 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг
за договорами гарантії

Найменування фінансової установи - Товариство з обмеженою відповідальністю "ФАКТОРИНГ ФІНАНС"
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи - 36125262
за період з до 2018 року.

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
кількість гарантії, у тому числі:	1	0	0	0	0	0	0
юридичними особами, у тому числі:	1.1	0	0	0	0	0	0
юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.1.1	0	0	0	0	0	0
юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.1.2	0	0	0	0	0	0
фінансовими особами, у тому числі:	1.2	0	0	0	0	0	0
фінансовими особами - суб'єктами підприємницької діяльності	1.2.1	0	0	0	0	0	0
фінансовими особами - суб'єктами підприємницької діяльності	1.2.2	0	0	0	0	0	0

Показник діяльності гаранта	№ з/п	Кількість (шт.)	Загальний обсяг (тис. грн.) ¹
кількість гарантії за звітний період	1	0	0
кількість, припинених у тому числі, у зв'язку із:	2	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.1	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.2	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.3	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.4	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.5	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.6	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.7	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.8	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.9	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.10	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.11	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.12	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.13	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.14	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.15	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.16	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.17	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.18	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.19	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.20	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.21	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.22	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.23	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.24	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.25	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.26	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.27	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.28	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.29	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.30	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.31	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.32	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.33	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.34	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.35	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.36	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.37	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.38	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.39	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.40	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.41	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.42	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.43	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.44	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.45	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.46	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.47	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.48	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.49	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.50	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.51	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.52	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.53	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.54	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.55	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.56	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.57	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.58	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.59	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.60	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.61	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.62	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.63	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.64	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.65	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.66	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.67	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.68	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.69	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.70	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.71	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.72	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.73	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.74	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.75	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.76	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.77	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.78	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.79	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.80	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.81	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.82	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.83	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.84	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.85	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.86	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.87	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.88	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.89	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.90	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.91	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.92	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.93	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.94	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.95	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.96	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.97	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.98	0	0
закінченням строку дії гарантії	2.99	0	0
закінченням строку дії гарантії	3.00	0	0

Керівник фінансової установи

Гусев Дмитро Сергійович
(П. І. Б.)Головний бухгалтер або особа, на яку
покладено ведення бухгалтерського обліку
фінансової установи

(П. І. Б.)



Директор Дмитро Павличковський

Додаток 11
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами
– юридичними особами публічного права,
довірними товариствами, а також юридичними
особами – суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначену законодавчі та
нормативно-правовими актами Держфінпослуг
або Нацфінпослуг можливість надавати
послуги з фінансового лізингу
(підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки

Найменування довірчого товариства - Товариство з обмеженою відповідальністю "ФАКТОРИНГ ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ довірчого товариства - 36125262

за період з до 2018 року

Показник діяльності поручителя	№ з/п	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладених	виконаних	припинених	укладених	виконаних	припинених
договори поруки, у тому числі:	1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами, у тому числі:	1.1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.1.1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.1.2	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.1.3	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.2	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.2.1	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.2.2	0	0	0	0	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.2.3	0	0	0	0	0	0

Показник діяльності поручителя	№ з/п	Кількість (шт.)	Обсяг (тис. грн.)
з юридичними особами, у тому числі:	1	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.1	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.2	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.3	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	1.4	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	2	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	2.1	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	2.2	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	2.3	0	0
з юридичними особами - суб'єктами господарювання	2.4	0	0

Керівник фінансової установи

Гусь Дмитро Сергійович

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку
покладено ведення бухгалтерського обліку
фінансової установи

(П. І. Б.)

Директор: [Підпис]



Додаток 12
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу.
(підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
з по 2018 року

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФАКТОРИНГ ФІНАНС", 36125262

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
Юридична особа; Резидент	Дистанційно	Відсутні	0	Кредит	Будівництво	до 30 днів	0	0

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
Всього, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
з юридичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
з фізичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
з юридичних осіб (крім споживачів кредитів)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
з фізичних осіб за споживчими кредитами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
з юридичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Голова фінансової установи

Гусев Дмитро Сергійович

(П. І. Б.)

Бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(П. І. Б.)

Директор: *Павло Савченко*

Додаткова сума 2E191A943C6510A7918A1944E6504F12AA9FB85D

Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами
— юридичними особами публічного права,
довірчими товариствами, а також юридичними
особами - суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначені законами та
нормативно-правовими актами Держфінпослугу
або Нацфінфінпослугу можливість надавати
послуги з фінансового лізингу
(підпункт 1 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на 2018 року.

[illegible]

Керівник фінансової установи

Гусев Дмитро Сергійович

(П. И. Б.)

Заступник головного бухгалтера або особа, на яку
покладено ведення бухгалтерського обліку
фінансової установи

(П. И. Б.)

Директор: Галин Габриелович

Додаток 15
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначено законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо активів фінансової установи станом на 2018 року

Назва	Код	Вартість, тис. грн
Група. Вартість активів, у тому числі:	010	2677
грошові кошти в касі та в дорозі	011	0
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (в строком погашення до 31 дня)	012	2677
державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	013	0
активи, зобов'язання державних гарантією, та доходи, нараховані за ними	014	0
активи, зобов'язання державних гарантією, та доходи, нараховані за ними	015	0
активи, зобов'язання державних гарантією, та доходи, нараховані за ними	020	86989
Група. Вартість активів, у тому числі:	021	0
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (в строком погашення до 31 дня)	022	0
банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	023	0
цінні папери з країн ЄС, емітовані, які перебувають у боржовому реєстрі хоча б однієї з фінансових бірж України	024	0
цінні папери некраїнських емітентів	025	0
інвестиційні об'єкти, які перебувають у боржовому реєстрі, що створює фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	026	0
інвестиційні кредити, що включені до складу інтегрованого портфелю інвестиційних об'єктів, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	027	86989
операції грошової допомоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (в строком погашення до 31 дня)	030	0
Група. Вартість активів, у тому числі:	031	0
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (в строком погашення до 31 дня)	032	0
інвестиційні кредити та операції, якщо емітовані державними, цінні папери якого перебувають у боржовому реєстрі хоча б однієї з фінансових бірж України	033	0
цінні папери з країн ЄС, емітовані, які перебувають у боржовому реєстрі хоча б однієї з фінансових бірж України	034	0
операції грошової допомоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (в строком погашення до 31 дня)	035	0
операції грошової допомоги до боржників, за якими не має порушення реєстру сплати не перевищує 60 календарних днів	040	3345
Група. Вартість активів, у тому числі:	041	0
операції на поточних рахунках та депозити в банках відкритих за категорією ісплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними	042	0
цінні папери з країн ЄС, емітовані, що не перебувають у боржовому реєстрі хоча б однієї з фінансових бірж України, та інші корпоративні права	043	0
інвестиційні кредити та операції, якщо емітовані державними, цінні папери якого не перебувають у боржовому реєстрі хоча б однієї з фінансових бірж України	044	0
операції грошової допомоги до боржників, за якими порушення реєстру сплати не перевищує 60 календарних днів	045	0
операції грошової допомоги до боржників, за якими порушення реєстру сплати не перевищує 60 календарних днів	046	0
операції грошової допомоги до боржників, за якими порушення реєстру сплати не перевищує 60 календарних днів	047	3262
операції грошової допомоги до боржників, за якими порушення реєстру сплати не перевищує 60 календарних днів	048	12
операції грошової допомоги до боржників, за якими порушення реєстру сплати не перевищує 60 календарних днів	049	71
Група. Вартість активів	050	0

Інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах

Найменування банківської установи	Код за СДРПОУ банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Валюта рахунку (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн
Національний банк України	09007862	Поточний	Гривня	без термину	37519000127131	1	4
ПБ "СБ" ДФ-ЛП	09007862	Поточний	Гривня	без термину	2650301829045	1	2672
ПБ "СБ" "Приватбанк"	14360570	Поточний	Гривня	без термину	26507052700139	1	1

Структура інвестицій фінансової компанії

Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Код за СДРПОУ (для осіб-резидентів)	Тип та категорія цінних паперів	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість, тис. грн
---	--	-------------------------------------	---------------------------------	---------------------------------------	----------------------------------	---	------------------------------

Голова фінансової установи

Бусев Дмитро Сергійович
(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку
покладено ведення бухгалтерського обліку
фінансової установи

(П. І. Б.)

Директор: *Павло Павлович*

Додаток 16
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами –
юридичними особами публічного права,
довірчими товариствами, а також юридичними
особами - суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначену законами та
нормативно-правовими актами Держфінансслуг
або Нацфінансслуг можливість надавати
послуги з фінансового лізингу
(підпункт 2 пункту 10 розділу III)

Інформація про великі ризики фінансової установи
станом на по 2018 року

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФАКТОРИНГ ФІНАНС", 36125262

Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Вимоги фінансової установи	Обсяг вимоги фінансової установи, тис. грн	Фінансові зобов'язання фінансової установи	Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн	Питома вага в капіталі фінансової установи на дату складання довідки, %
---	-------------------------------	---	---	---	--

Головний фінансовий установи

Гусев Дмитро Сергійович

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку
покладено ведення бухгалтерського обліку
фінансової установи

(П. І. Б.)

Директор: *Ігор Сабринов*

Контрольна сума 2E191A943C6510A7918A1944E6504F12AA9FB85D

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

Підприємство

Територія

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників

Адреса, 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

Дата (рік, місяць, число)

Товариство з обмеженою
відповідальністю
"ФАКТОРИНГ ФІНАНС"

за

за

КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Контрольна
сума

КОДИ
13 березня 2019 р.
36125262
8039100000
2E191A943C6510A7918A1944E6504F12AA9FB85D

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 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	3509	3262
первісна вартість	1001	3971	3996
накопичена амортизація	1002	462	734
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	0	0
первісна вартість	1011	63	63
знос	1012	63	63
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	0	0
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	3509	3262
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
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	8	12
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	66	71
у тому числі з податку на прибуток	1136	42	44
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	94612	86989
Гроші та їх еквіваленти	1165	1691	2677
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	1691	2677
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
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	96377	89749
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	99886	93011
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	56500	56500
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	-5918	-6189
Неоплачений капітал	1425	31162	28201
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	19618	22308
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	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
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	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	14	8
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	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	51	71
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	80203	70624
Усього за розділом III	1695	80268	70703
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	99886	93011

Керівник

Гусев Дмитро Сергійович

Головний бухгалтер

Директор: *Савва Савренко*

Ідентифікаційний код 36125262

Контрольна сума 2E191A943C6510A7918A1944E6504F12AA9FB85D

КОДИ
13 березня 2019 р.
36125262

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФАКТОРИНГ ФІНАНС"

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 р.

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	6347	8578
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	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	6347	8578
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	60	46
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
Адміністративні витрати	2130	1216	1250
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	37	39
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	5154	7335
збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	41
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	5425	7632
Втрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	0	0
І Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	271	256

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	0	0
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	271	256
II. СУКУПНИЙ ДОХІД			
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	-271	-256
III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	16	7
Витрати на оплату праці	2505	448	467
Відрахування на соціальні заходи	2510	92	97
Амортизація	2515	272	264
Інші операційні витрати	2520	425	454
Разом	2550	1253	1289
IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
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

Керівник

Гусев Дмитро Сергійович

Головний бухгалтер

Директор:

Табрицька Ольга Іванівна



Контрольна сума 2E191A943C6510A7918A1944E6504F12AA9FB85D

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

13 березня 2019 р.

36125262

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФАКТОРИНГ ФІНАНС"

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 рік

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	19868	22899
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	1	41
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	60	1556
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	259	1758
Праці	3105	372	391
Відрахувань на соціальні заходи	3110	97	102
Зобов'язань з податків і зборів	3115	137	148
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	2	1
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	44	52
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	91	95
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	10120	12176
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	8944	9921
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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	25	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	-25	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	2962	3338
Отримання позик	3305	2598	1000
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	8821	5792
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	4672	8066
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	-7933	-9520
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	986	401
Залишок коштів на початок року	3405	1691	1290
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	2677	1691

Керівник

Гусев Дмитро Сергійович

Головний бухгалтер



Директор: *Павло Пабрико*



Контрольна сума 2E191A943C6510A7918A1944E6504F12AA9FB85D

КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

13 березня 2019 р.

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФАКТОРИНГ ФІНАНС"

за ЄДРПОУ

36125262

Звіт про власний капітал
за 2018 рік

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	4000	56500	0	0	198	-5918	31162	0	0	19618
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	56500	0	0	198	-5918	31162	0	0	19618
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	-271	0	0	0	-271
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	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	0
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:										
Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	2961	0	0	2961
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-271	2961	0	0	2690
Залишок на кінець року	4300	56500	0	0	198	-6189	28201	0	0	22308

Керівник

Гусєв Дмитро Сергійович

Головний бухгалтер

Директор: [Підпис]

Головний бухгалтер: [Підпис]

Ідентифікаційний код: 36125262

розрахунок вартості чистих активів Товариства з обмеженою відповідальністю
за станом на 31.12.2018 року

наменування: Товариство з обмеженою відповідальністю

"Факторинг Фінанс"

тифікаційний код за ЄДРПОУ: 36125262

иця виміру: тис.грн.

Найменування статті	Код рядка	За даними балансу, на кінець звітного періоду	Розрахункові дані, на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Активи			
матеріальні активи: залишкова вартість	1000	3262,00	3262,00
завершені капітальні інвестиції	1005	0,00	0,00
овні засоби:залишкова вартість	1010	0,00	0,00
естиційна нерухомість	1015	0,00	0,00
огострокові біологічні активи	1020	0,00	0,00
огострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за одом участі в капіталі інших підприємств	1030	0,00	0,00
огострокові фінансові інвестиції: інші фінансові естиції	1030	0,00	0,00
огострокова дебіторська заборгованість	1040	0,00	0,00
естрочені податкові активи	1045	0,00	0,00
і необоротні активи	1090	0,00	0,00
аси: виробничі запаси	1101	0,00	0,00
аси: поточні біологічні активи	1110	0,00	0,00
аси: незавершене виробництво	1102	0,00	0,00
аси: готова продукція	1103	0,00	0,00
аси: товари	1104	0,00	0,00
кселі одержані	1120	0,0	0,00
біторська заборгованість за товари,роботи,послуги чиста лізаційна вартість	1125	12,00	12,00
ебіторська заборгованість за розрахунками: з бюджетом	1135	71,00	71,00
а виданими авансами	1130	0,00	0,00
нарахованих доходів	1140	0,00	0,00
з внутрішніх розрахунків	1145	0,00	0,00
а поточна дебіторська заборгованість	1155	0,00	0,00
точні фінансові інвестиції	1160	86989,00	86989,00
рошові кошти та їх еквіваленти: в національній валюті	1165	2677,00	2677,00
в іноземній валюті	1165	0,00	0,00
і оборотні активи	1190	0,00	0,00
трати майбутніх періодів	1170	0,00	0,00
0	0		0,00
0	0		0,00
0	0		0,00
активи, усього		93011,00	93011,00

Зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	1510	0,00	0,00
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0,00	0,00
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0,00	0,00
Короткострокові кредити банків	1600	0,00	0,00
Векселі видані	1605	0,00	0,00
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	8,00	8,00
Поточні зобов'язання за розрахунками:		0,00	0,00
з одержаних авансів	1635	0,00	0,00
з бюджетом	1620	0,00	0,00
зі страхування	1625	0,00	0,00
з оплати праці	1630	0,00	0,00
з учасниками	1640	0,00	0,00
із внутрішніх розрахунків	1645	0,00	0,00
Поточні забезпечення	1660	71,00	71,00
Інші поточні зобов'язання	1690	70624,00	70624,00
Доходи майбутніх періодів	1665	0,00	0,00
* 0	0	0,00	0,00
* 0	0	0,00	0,00
* 0	0	0,00	0,00
Зобов'язання, усього		70703,00	70703,00
Розрахунок вартості чистих активів		22308,00	22308,00
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	56500,00	56500,00
Неоплачений капітал	1425	(28201)	(28201)
Вилучений капітал	1430	(0,00)	(0,00)
* Додатковий капітал	1410	0,00	0,00
* Капітал у дооцінках	1405	0,00	0,00
* Резервний капітал	1415	198,00	198,00
* Нерозподілений прибуток	1420	-6189,00	-6189,00
Власний капітал		22308,00	22308,00

* Цей рядок заповнюється емітентом при наявності додаткової інформації.

Примітки:

Розрахунок вартості чистих активів на кінець звітного періоду складає 22308 тис.грн. Статутний капітал складає 56500 тис.грн. Величина статутного капіталу (56500 тис.грн.) відповідає величині скоригованого статутного капіталу (статутного капіталу розрахованого на кінець року) (56500 тис.грн.). Неоплачений капітал становить - 28201 тис.грн, вилучений капітал на кінець звітного періоду відсутній.

Висновок:

Вартість чистих активів (22308 тис.грн.) не перевищує величину скоригованого статутного капіталу (56500 тис.грн.) Величина статутного капіталу відповідає величині статутного капіталу розрахованому на кінець року

Керівник



Головний бухгалтер

(підпис)

Гусєв Д.С.

(підпис)

Рикова С.А.

Директор: Тарас Тарасович



Звіт незалежного аудитора
щодо річної фінансової звітності за 2018 рік
Товариства з обмеженою
відповідальністю «Факторинг Фінанс»
(код ЄДРПОУ 36125262)
Пронумеровано та пронумеровано
83 (вісімдесят три) аркуші

Підпис _____ 28 лютого 2019 року.

