



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

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГ ФІНАНС»
код за ЄДРПОУ 36125262
станом на 31.12.2019 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2020 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГ ФІНАНС»*

*Національній комісії,
що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
(далі – Нацкомфінпослуг)*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» (далі – Товариство), що складається із:

- ✓ Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2019 р.;
- ✓ Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Переважна частина дебіторської заборгованості Товариства станом на 31.12.2019 р. складається з дебіторської заборгованості за фінансуванням по договорам факторинга. Враховуючи специфіку діяльності Товариства, а саме фінансування по договорам факторинга, якими є юридичні особи, ми не мали змоги підтвердити або перевірити альтернативними способами статті дебіторської заборгованості за виданими сумами фінансування за договорами

факторинга. У зв'язку з цим, ми не мали змоги визначити, чи існувала потреба в коригуванні розміру дебіторської заборгованості відображеної у Балансі (Звіті про фінансовий стан).

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід відобразити в нашому звіті.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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 Товариство 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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у

відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується 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 здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітності, яку Товариство надає до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, складеної відповідно до розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 26.09.2017р. №3840 (зі змінами і доповненнями), яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Ця звітність складається із:

- Інформація фінансової установи (Додаток 6);

- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (Додаток 7);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу (Додаток 8);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (Додаток 9);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (Додаток 10);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (Додаток 11);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Додаток 12);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (Додаток 14);
- Інформація щодо активів фінансової установи (Додаток 15);
- Інформація про великі ризики фінансової установи (Додаток 16).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На виконання вимог частини третьої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:

Ми звертаємо увагу на пункт 2.4 Приміток у фінансовій звітності, який зазначає, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитори не виявили суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Іншу інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно частини третьої статті 14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Згідно з вимогами, «Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 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, нижче наводимо наступну інформацію:

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»
Скорочена назва	ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»
Реєстраційний код за ЄДРПОУ	36125262
Дата проведення державної реєстрації	02.09.2008
Дата та номер внесення змін до реєстраційних 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.
Місцезнаходження	01032, м.Київ, вул.С.Петлюри, буд.13/135
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.

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 29.01.2009 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.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимоги

1. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43, тел. (044) 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com

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 та інших відомостей капіталу Товариства.

Облік та використання коштів Товариства ведеться у відповідності з діючим законодавством. Формування та сплату статутного капіталу відображено в бухгалтерському обліку та звітності у відповідності з діючим законодавством.

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2019р. зареєстрований в розмірі 56 500 тис.грн., сформований в сумі 28 299 тис.грн. та відображений в рядку 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та 1425 «Неоплачений капітал» Балансу Товариства на 31 грудня 2019 року.

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, направлені на операційну діяльність Товариства.

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

2. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Станом на 31.12.2019 р. розмір і структура власного капіталу відповідає вимогам законодавства.

Таблиця 1

Показники	Норма	Станом на 01.01.2019 р.	Станом на 31.12.2019 р.
1	2	3	4
1. Показники платоспроможності			
1.Коефіцієнт загальної ліквідності	0,7-0,8	1,3	1,3
2.Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	0,2-0,3	0,04	0
2. Показники фінансової незалежності			
3.Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	не>1	0,2	0,3
4. Коефіцієнт фінансової незалежності	>0,5	0,2	0,3

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

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

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

Коефіцієнт фінансової незалежності показує, яку частину у загальних вкладеннях у Товариство складає власний капітал. Він характеризує фінансову незалежність підприємства від зовнішніх джерел фінансування його діяльності.

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2019 р., як позитивний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, високий рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому.

3. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та дотриманням законодавства (МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює такі резерви: резерв для оплати відпусток та резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків .

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 31.12.2019 р. сума сформованого резерву для оплати відпусток становила 83 тис.грн. та резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків становила 11 831 тис.грн.

4. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо наявності заборони 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.

5. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

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

6. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг

На виконання вимог Положення №41, у 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 посиланням 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

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43, тел. (044) 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com

споживачів», розділу II Закону «Про споживче кредитування», ст.1056 ЦКУ та положення внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

7. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному вебсайті (вебсторінці) та забезпечення її актуальності

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).

8. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо 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. Аудитори не виявили наявності конфлікту у 2019 році.

9. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності 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, який має кваліфікаційний сертифікат

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).

10. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» не має відокремлених підрозділів.

11. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та 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 2019 рік Загальним зборам Учасників Товариства. Недоліків й порушень не виявлено. Конфлікт інтересів при виконанні обов'язків внутрішнього аудитора відсутній.

12. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

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. Дане програмне забезпечення виготовлено власними зусиллями в 2011 році. 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.

13. *Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків*
ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148.

14. *Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)*

Зберігання грошових коштів і документів передбачено сейфом для зберігання грошових коштів та охоронною сигналізацією, Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ №148.

15. *Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)*

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 2

Учасник	Дата здійснення внеску	Номер платіжного документа	Сума (грн.)
1	2	3	4
Гусєв Д.С.	24.06.2011р.	Платіжний ордер №100000000057	250000,00
Власенко В.М.	18.11.2011р.	Платіжне доручення №10000696190	64947,96
Хамайко В.В.	22.11.2011р.	Платіжне доручення №10000696981	136,12
Прищєпа О.А.	22.11.2011р.	Платіжне доручення №10000696981	98069,90
ТОВ «Оптімакс Трейд»	23.11.2011р.	Платіжне доручення №10000696980	1675,00
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	269829,25

		№10000730295	
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 3

№	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 4

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
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 31.12.2019р. 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 5

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
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
Прищєпа О.А.	19.02.2018	Квитанція №TR.1783236	112557,00
Прищєпа 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
Прищепа 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
Прищепа 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 31.12.2019р. є:

Таблиця 6

№ 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.

16. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

У Товариства відсутні складові частини власного капіталу такі як, капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу.

17. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній

ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» не в повній мірі розкрито інформацію про методи оцінки справедливої вартості активів як того вимагає МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
Код ЄДРПОУ	23504528

ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит», м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43, тел. (044) 537-76-52, E-mail: af.milaaudit@gmail.com

Реєстраційні дані	Оболонська районна у місті Києві державна адміністрація від 20.09.1995 р.
Юридична адреса	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.26, кв.310.
Місцезнаходження	04210, м. Київ, пр.-т Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43.
Юридична особа діє на підставі:	• 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 28.09.2017 р., чинне до 31.12.2022 р.; • 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 і номер Договору про надання послуг з аудиту фінансової звітності	Договору №03/01/20 від 13 січня 2020 року.
Дата початку проведення аудиту	13 січня 2020 року
Дата закінчення проведення аудиту	28 лютого 2020 року
Повне ім'я ключового партнера із надання з аудиту фінансової звітності	– Щеглюк Світлана Юріївна сертифікат №007145, виданий рішенням Аудиторської палати України №287/2 від 26 грудня 2013 року
Повне ім'я аудиторів із завдання з аудиту фінансової звітності:	– Гавриловський Олександр Степанович, сертифікат №006161, серія «А», виданий рішенням Аудиторської палати України №171/3 від 19 січня 2007 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є

 С.Ю.Щеглюк
(Сертифікат аудитора №007145 від 26.12.2013 р.
виданий рішенням АПУ №287/2 від 26 грудня 2013 р.)

Директор аудиторської фірми
ТОВ «Аудиторська фірма
«Міла –аудит»

 Л.М. Гавриловська
(Сертифікат аудитора серія А №003633 від 14.02.1995 р.,
виданий рішенням АПУ №25 від 14 лютого 1995 року.)

Україна, м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43
28 лютого 2020 р.

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Факторинг Фінанс"	за СДРПОУ	36125262
Територія	Київ, Шевченківський р-н	за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВ	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	надання інших фінансових послуг	за КВЕД	64.99
Середня кількість працівників ¹	5		
Адреса, телефон	01032, м. Київ, вул. С.Петлюри буд. 13/135		
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 "x" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2019 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	3262	2 986
первісна вартість	1001	3996	3 996
накопичена амортизація	1002	734	1 010
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	63	63
знос	1012	63	63
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств		-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	3262	2 986
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	12	28
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130		
за виданими авансами		-	-
з бюджетом	1135	71	64
у тому числі з податку на прибуток	1136	44	37
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	86989	79 602
Гроші та їх еквіваленти	1165	2677	80
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	2677	80
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181		
резервах довгострокових зобов'язань		-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	89749	79 774
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	93011	82 760

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	56500	56 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	198	198
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(6189)	(6 459)
Неоплачений капітал	1425	(28201)	(28 201)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	22308	22 038
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
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	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	8	9
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	71	83
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	70624	60 630
Усього за розділом III	1695	70703	60 722
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	93011	82 760

Керівник

Гусєв Д.С.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.

Визначено за підписом керівника підприємства органом виконавчої влади, що реалізує державний контроль у сфері статистики.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2020 01 01

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Факторинг Фінанс"

за ЄДРПОУ

36125262

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 19 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	5 106	6347
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:		5 106	6347
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	10 399	60
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 155)	(1216)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(11 835)	(37)
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:		2 515	5154
прибуток	2190		
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	410	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(3 191)	(5425)
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	(266)	(271)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(4)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:		-	-
прибуток	2350		
збиток	2355	(270)	(271)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(270)	(271)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	59	16
Витрати на оплату праці	2505	440	448
Відрахування на соціальні заходи	2510	90	92
Амортизація	2515	276	272
Інші операційні витрати	2520	12 125	425
Разом	2550	12 990	1253

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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



Гусєв Д.С.

Рикова С.А.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2019 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	12 220	19 868
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
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	108	-
Інші надходження	3095	11	60
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(304)	(259)
Праці	3105	(371)	(372)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(96)	(97)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(144)	(137)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(52)	(44)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(92)	(91)
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	(375)	(-)
Інші витрачання	3190	(10 588)	(10 120)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	461	8 944
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	-	-

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	-	2962
Отримання позик	3305	-	2598
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(1 056)	(8821)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 002)	(4672)
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	(3 058)	(7933)

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(2 597)	986
Залишок коштів на початок року	3405	2 677	1691
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	-
Залишок коштів на кінець року	3415	80	2677

Керівник

Головний бухгалтер



КОДИ

Дата (рік, місяць, число) 2020 01 01

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

36125262

Звіт про власний капітал

за рік 20 19 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сальдо на початок року	4000	56500	-	-	198	(6189)	(28201)	-	22308
Зміни:									
Внески до статутного капіталу:									
Внески засновників	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески інших осіб	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески держави	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований сальдо на початок року	4095	56500	-	-	198	(6189)	(28201)	-	22308
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(270)	-	-	(270)
Чистий сукупний прибуток за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески (уцінка) нематеріальних активів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески (уцінка) інструментів	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески (уцінка) на різниці	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески іншого нетривалого доходу	4115	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески (уцінка) на різниці	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески (уцінка) на різниці	4200	-	-	-	-	-	-	-	-

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(270)	-	-	(270)
Залишок на кінець року	4300	56500	-	-	198	(6459)	(28201)	-	22038

Керівник

Гусев Д.С.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГ ФІНАНС»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

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 2019 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 на протязі 2019 року складала 6 осіб.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2019 року учасниками Товариства були:

№ п/п	Учасник	31.12.2018 року	31.12.2019 року
1.	ПРИЩЕПА Олександр Анатолійович	45,0230 %	45,0230 %
2.	ХАМАЙКО Валентина Володимирівна	14,477 %	14,477 %
3.	ГУССВ 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 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТМФЗ), 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.

ЗМІНИ В МСФЗ ДЛЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 2019 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 2019 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 14 лютого 2020 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 2019 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 ерівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ та затверджена Наказом № 1-ОП від 29 грудня 2018 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 2019 році порівняно з обліковими політиками, які Товариство використовувало для складання фінансової звітності за період, що закінчився 31 грудня 2018 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 методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій 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 облігації 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 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 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 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. Згортання 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 щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. 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 оподаткованого 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 відрізнятися 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 умов, 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 справедливую вартість.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання 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 кожну звітну 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)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
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	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки за відсутності

	операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		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			2019 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	77.0	76.0
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	934.0

Примітка 7.2 Основні засоби(тис.грн)

Станом на 31.12.2018 р.	Станом на 31.12.2019 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 31.12.2019р.	
Найменування показника	Значення, тис.грн.	Найменування показника	Значення, тис.грн.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	12	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	28
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	71	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	64
- в тому числі з податку на прибуток	44	- в тому числі з податку на прибуток	37

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

Станом на 31.12.2019 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 31.12.2018 р.		Станом на 31.12.2019 р.	
Найменування показника	Значення, тис.грн.	Найменування показника	Значення, тис.грн.
Поточні фінансові інвестиції	86 989	Поточні фінансові інвестиції	79 602

До складу поточних фінансових інвестицій включена сума фінансування клієнтів по договорам факторингу, сума нарахованих відсотків та комісій за справедливою вартістю фінансових активів зважених відповідно до вимог МСФЗ 9.

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

Станом на 31.12.2019 та 31.12.2018 року грошові кошти склалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

Станом на 31.12.2018 року	Станом на 31.12.2019 року
2 677	80

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	Прищеп 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

Протягом 2019 року учасниками не здійснювалися внески до статутного капіталу.

Примітка 7.7 Зобов'язання (тис.грн)

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні забезпечення становлять 71 тис.грн та 83 тис.грн. відповідно за 2018 та 2019 рік складаються з резерву для оплати відпусток.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 9 тис. грн і складаються з розрахунків з вітчизняними постачальниками.

Станом на 31 грудня 2019 року Товариство не мало простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості (31 грудня 2019 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 31.12.2019 року	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	8	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	9
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками	-	Поточна кредиторська заборгованість за	-

зі страхування		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).	83
Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	70 624	Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	60 603
Усього	70 703	Усього	60 722

Короткострокові кредити банків

Короткострокових кредитів немає.

Інші довгострокові фінансові зобов'язання

Інших довгострокових фінансових зобов'язань немає.

Примітка 7.8. Доходи (тис.грн)

У 2019 р. ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» отримало наступні доходи:

За 2018 рік		За 2019 рік	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис.грн.	6347	Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис.грн.	5106
Інший операційний дохід, тис. грн.	60	Інший операційний дохід, тис. грн.	10399
Інші доходи	-	Інші фінансові доходи	410
Усього	6407	Усього	8665

Чистий дохід від реалізації послуг за 2018 та 2019 роки склав – 6347тис. грн. та 5106тис.грн відповідно та складається з плати за надання факторингових послуг.

Інші доходи складаються з:

- В 2019 році було повернуто витрат на сплату судових зборів, виконавчого провадження- 14 тис.грн. та суми дисконтування довгострокої кредиторської заборгованості в сумі 10 385 тис.грн.

Інші доходи за 2019 рік складаються з суми прощення кредиторської заборгованості.

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 31.12.2019 року
1216	1 156

Елементи операційних витрат представлені наступним чином:

За 2018 рік		За 2019 рік	
Матеріальні затрати, тис. грн.	16	Матеріальні затрати, тис. грн.	59
Витрати на оплату праці, тис. грн.	448	Витрати на оплату праці, тис. грн.	440
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	92	Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	90
Амортизація, тис. грн.	272	Амортизація, тис. грн.	276
Інші операційні витрати	425	Інші операційні витрати	12 126
Усього	1253		12 991

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року склали 12 126 тис. грн., в які входять поточні забезпечення по виплаті відпусток- 38 тис. грн., оплата за розрахунково-касове обслуговування, розрахунки з вітчизняними постачальниками та ін. та перегляд справедливої вартості фінансових активів згідно вимог МСФЗ 9.

Фінансові витрати склали за 2018 та 2019 роки відповідно- 5425 тис. грн. та 3191 тис. грн. і складаються з відсотків по позиках 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 2019 році Компанією отриманий збиток в розмірі 270 тис. грн.

За 2018 рік		За 2019 рік	
Чистий збиток підприємства, тис. грн.	271	Прибуток підприємства, тис. грн.	270

Наявність збитку по результатах 2019 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 2019 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.

Керівництво ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» має впевненість у позитивному судовому рішенні судових справ.

Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється відсутні.

Примітка 8.3 Розкриття інформації про пов'язані сторони

Станом на 31.12.2019 рокупов'язаними сторонами з ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» є:

№ п/п	Учасник	31.12.2019 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 2019 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 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 31.12.2019 року власний капітал Товариства становить **22 038** тис. грн.

Примітка 10. Події після звітної дати.

Після звітної дати (31 грудня 2019 року) не відбулося жодних подій, які справили істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства.

Директор

ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»

Гусев Д.С.

Головний бухгалтер

ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»

Рикова С.А.



Аудиторський звіт

щодо річної фінансової звітності за 2019 рік
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФАКТОРИНГ ФІНАНС»
(код ЄДРПОУ 36125262)

Прочитуються та проаналізовано
31 (тридцять один) аркуш

Підпис  28 лютого 2020 року.

