



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

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГ ФІНАНС»
код за ЄДРПОУ 36125262
станом на 31.12.2020 р.**

Наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ «Аудиторська фірма «Міла-аудит»
2021 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

*Національному Банку України
(далі – НБУ)*

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 2020 р.;
- ✓ Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 р.;
- ✓ Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 р.;
- ✓ Звіту про власний капітал за 2020 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 2020 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. У Примітках до річної фінансової звітності за 2020 р. відсутні детальні розкриття щодо рівнів та руху ієархії справедливої вартості фінансових інструментів, як того вимагає МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».
2. Переважна частина дебіторської заборгованості Товариства станом на 31.12.2020 р. складається з дебіторської заборгованості за фінансуванням по договорам факторингу. Враховуючи специфіку діяльності Товариства, а саме фінансування по договорам факторингу, якими є юридичні особи, ми не мали змоги підтвердити або перевірити альтернативними способами статті дебіторської заборгованості за виданими сумами фінансування за договорами 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

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

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповіальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповіальність 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.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на п.2. Приміток до фінансової звітності в якому зазначено, що для зменшення ризику щодо впливу подій на фінансову діяльність Товариства, пов'язаних зі спалахом коронавірусу COVID-19, Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності. Зазначені вище події, не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які 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 нашему звіті.

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

Управлінський персонал несе відповіальність 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 відповіальність 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 відповіальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашиими цілями є отримання обґрутованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрутована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не 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

гарантую, 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 обґрутовано 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 обґрутованість 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. Наши 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 подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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 обґрутовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, 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 Національного банку України, 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 включає:

- Інформація фінансової установи;
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- Довідка про обсяги та кількість договорів гарантії;
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи.

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. 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.

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
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.
Номер реєстрації суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1037
Юридична особа діє на підставі:	<ul style="list-style-type: none">• 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 аudit фінансової звітності), згідно з рішенням Аудиторської Палати України;• Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аudit 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.• Наказу про проходження перевірки з контролю якості від 29 січня 2021 року № 17-я виданого Державною установою «Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю».
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	Договір №18/01/21 від 20 січня 2021 року.
Дата початку проведення аудиту	20 січня 2021 року
Дата закінчення проведення аудиту	02 квітня 2021 року

Повне ім'я ключового партнера із завдання 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 «A», виданий рішенням Аудиторської палати України №171/3 від 19 січня 2007 року

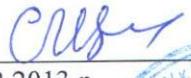
Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного

аудитора, є

(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»

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

 С.Ю.Щеглюк



Л.М. Гавриловська

Україна, м. Київ, пр.-т. Г.Сталінграда, буд.10А, корп.2, кв.43
02 квітня 2021 р.

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

Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю "Факторинг Фінанс"	КОДИ
Територія	Київ, Шевченківський р-н	Дата (рік, місяць, число) 2021 01 01
Організаційно-правова форма господарювання	ТОВ	за ЄДРПОУ 36125262
Вид економічної діяльності	надання інших фінансових послуг	за КОАТУУ 8039100000
Середня кількість працівників ¹	5	за КОПФГ 240
Адреса, телефон	01032, м.Київ, вул.С.Петлюри буд. 13/135	за КВЕД 64,99

Однінця вимірюється 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 (зроблено позначку "V" у відповідній клітинці):
 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 міжнародними стандартами фінансової звітності

X

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 20 20 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	2986	2 725
первинна вартість	1001	3996	3 996
накопичена амортизація	1002	1010	1 271
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первинна вартість	1011	63	63
знос	1012	63	63
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-	-
інші фінансові інвестиції	1040	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
Відстрочені податкові активи	1050	-	-
Гудвіл	1060	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1065	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090	-	-
Інші необоротні активи	1095	2986	2 725
Усього за розділом I			
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 продукцією, товари, роботи, послуги	1125	28	8
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами	1135	64	58
з бюджетом	1136	37	37
у тому числі з податку на прибуток	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	79602	75 033
Поточні фінансові інвестиції	1165	80	96
Гроші та іх еквіваленти	1166	-	-
Готівка	1167	80	96
Рахунки в банках	1170	-	-
Зитрати майбутніх періодів	1180	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1181	-	-
у тому числі в:	1182	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1183	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1184	-	-
резервах незароблених премій	1190	-	-
інших страхових резервах	1195	79774	75 195
Інші оборотні активи	1200	-	-
Усього за розділом II			
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	82760	77 920

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	(6459)	(10 913)
Неоплачений капітал	1425	(28201)	(27 101)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	22038	18 684
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	9	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	83	74
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	60630	59 153
Усього за розділом III	1695	60722	59 236
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів ненадержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	82760	77 920

Керівник

Головний бухгалтер

Гусєв Д.С.

Рикова С.А.

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

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Факторинг Фінанс" за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021 01 01

36125262

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 20 20 р.

Форма N 2 Код за ДКУД

1801003

І. 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	5 225	5106
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:		5 225	5106
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	363	10399
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 472) (1155)	(1 472) (1155)
Витрати на збут	2150	(-) (-)	(-) (-)
Інші операційні витрати	2180	(4 689) (11835)	(4 689) (11835)
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:			2515
прибуток	2190	-	
збиток	2195	(573) (-)	(-) (-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	410
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(3 881) (3191)	(3 881) (3191)
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	(4 454) (266)	(4 454) (266)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	- (4)	(4)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(4 454) (270)	(4 454) (270)

ІІ. 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	(4 454)	(270)

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	54	59
Витрати на оплату праці	2505	407	440
Відрахування на соціальні заходи	2510	82	90
Амортизація	2515	261	276
Інші операційні витрати	2520	5 357	12125
Разом	2550	6 161	12990

ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Гусєв Д.С.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.



— риємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Факторинг Фінанс"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2021 | 01 | 01

36125262

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2020 р.

Форма N 3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	21 337	12 220
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Шильового 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	-	-
Надходження від боржників неустойки (шрафів, 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	267	108
Інші надходження	3095	1 998	11
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(649) (304)	
Праці	3105	(357) (371)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(89) (96)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(147) (144)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-) (-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(61) (52)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(86) (92)	
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	(19 734) (10 588)	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 626	461
II. Рух коштів у результататі інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			

відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від дериватів	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	(-)	(-)
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	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	1 100	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(1 455)	(1 056)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 255)	(2 002)
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	(2 610)	(3 058)

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	16	(2 597)
Залишок коштів на початок року	3405	80	2 677
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	96	80

Керівник

Гусев Д.С.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.



КОДИ

Дата (рік, місяць, число)

2021 01 01

36125262

Приемство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Факторинг Фінанс"

за ЕДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал

за рік 2020 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

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	-	-	-	-	-	1100	-	1100
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	-	-	-	-	(4454)	1100	-	(3354)
Залишок на кінець року	4300	56500 *	-	-	198	(10913)	(27101)	-	18684

Керівник

Гусєв Д.С.

Головний бухгалтер

Рикова С.А.



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФАКТОРИНГ ФІНАНС»

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020РОКУ

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 факторину.

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 2020 року складала 5 осіб.

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2020 року учасниками Товариства були:

№ п/п	Учасник	31.12.2019 року	31.12.2020 року
1.	ПРИЩЕПА Олександр Анатолійович	45,0230 %	45,0230 %
2.	ХАМАЙКО Валентина Володимирівна	14,477 %	14,477 %
3.	ГУСЄВ 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

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 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 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 2020 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 ДЛЯ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 2020 РОКУ

Були випущені деякі нові стандарти та тлумачення, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 р. або після цієї дати. Компанія не скористалася дозволом на їх дострокове застосування. Управлінський персонал планує застосовувати їх тоді, коли вони стануть чинними.

На діяльність Компанії потенційно вплинули такі нові стандарти та тлумачення:

МСФЗ 16 “Оренда” (чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування за умови дострокового застосування МСФЗ 15). МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться в МСБО 17 “Оренда”, КТМФЗ 4 “Визначення, чи містить угода оренду”, ПКТ-15 “Операційна оренда - заохочення” та ПКТ-27 “Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду”. Цей стандарт усуває діючу подвійну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди фінансового лізингу, що обліковується на балансі, та операційної оренди, що обліковується поза балансом. Натомість запроваджується єдина модель обліку, що передбачає відображення оренди на балансі, подібна до існуючої на поточний час моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть

класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення. Національною валютою України є гривня, яка також є функціональною валютою Товариства і валютою подання цієї фінансової звітності. Якщо не зазначено інше, вся фінансова інформація, подана у гривнях, була округлена до тисяч.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Товариства за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) на кінець звітного періоду. Прибутки та збитки від курсових різниць, що виникають за розрахунками по операціях і внаслідок перерахунку грошових активів і зобов'язань у функціональну валюту на кінець року відповідно до офіційних курсів НБУ, відображаються у прибутку чи збитку. Немонетарні статті у іноземній валюті, що оцінюються за історичною вартістю, перераховуються із використанням курсу обміну на дату операції.

Курси основних валют, які були використані для перерахунку залишків в іноземній валюті, такі:

	31 грудня 2020 р., грн.	31 грудня 2019 р., грн.
1 долар США	28.2746	23.6862
1 євро	34.7396	26.422

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Припущення про безперервність діяльності. Управлінський персонал підготував цю фінансову звітність на основі принципу безперервності діяльності, описані фактори, які управлінський персонал брав до уваги при оцінці спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність у майбутньому.

Умови, в яких Товариство здійснює свою діяльність. Діяльність Товариства здійснюється в Україні. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей, що почався навесні 2014 року, не закінчений; частини Донецької та Луганської областей залишаються під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не має можливості повною мірою забезпечити застосування українського законодавства на території даних областей. У березні 2014 року ряд подій в Криму призвів до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами. Дані події спричинила істотне погіршення відносин між Україною і Російською Федерацією.

Починаючи з 2014 року, економічна ситуація в Україні істотно погіршилася внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості в Східній Україні. Незважаючи на те, що в 2016-2017 рр. ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки пожавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України («НБУ») і загальне пожавлення ділової активності.

У 2018 та 2019 рр. НБУ пом'якшив контроль за операціями з обміну валюти, запроваджені в 2014-2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпортних операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту. В лютому 2019 року вступив в дію новий Закон про валюту та валютні операції. Новий закон відміняє ряд обмежень, визначає нові принципи валютних операцій, валютного нагляду та веде до значної лібералізації операцій з іноземною валютою та змін в капіталі.

Банківська система залишається вкрай нестабільною через малі обсяги капіталу і погану якість активів, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Міжнародний валютний фонд продовжив надавати підтримку українському уряду в рамках чотирірічної програми розширеного фінансування МВФ, затвердженої в березні 2015 року. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

В грудні 2018 року Moody's підвищило кредитний рейтинг України до Caa1, зі стабільним прогнозом на майбутнє, яке відображає досягнення співпраці з МВФ про майбутнє співробітництво, позитивні очікування у відношенні деяких реформ та поліпшення в сфері міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

Звертаємо також увагу на ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної із запровадженням урядом Україні обмежень, встановлених під час карантину у 2020 році, у зв'язку зі спалахом коронавірусу COVID-19 у світі, що стала відома на час надання нашого звіту. У результаті може виникнути суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі не можливо оцінити. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

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. Передбачується 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

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 керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ та затверджена Наказом Товариства.

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.

Форма та назви фінансових звітів

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

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, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» передбачає три основні категорії класифікації фінансових активів: як оцінювані за амортизованою вартістю; за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; або за справедливою вартістю через прибуток або збиток, передбачена МСФЗ (IFRS) 9 класифікація фінансових активів, як правило, заснована на бізнес-моделі, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, і характеристиках, які відносяться до нього передбачених договором потоків грошових коштів. МСФЗ (IFRS) 9 скасовує існуючі в МСФЗ (IAS) 39 категорії фінансових активів: утримувані до погашення, кредити і дебіторська заборгованість і наявні до продажу. Згідно МСФЗ (IFRS) 9, похідні інструменти, вбудовані в договори, в яких основний контракт є фінансовим активом в сфері застосування даного стандарту, ніколи не розглядається окремо від основного договору. Замість цього весь гібридний договір очікується на предмет класифікації відповідно до стандарту.

Товариство класифікує фінансові активи у момент первісного визнання. Первісне визнання фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на здійснення операції. Фінансові активи Товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти (класифіковані як позики та дебіторська заборгованість), придбану заборгованість (класифіковані як позики та дебіторська заборгованість) та фінансові активи, наявні для продажу.

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 проводиться в національній валюті та в іноземній валютах.

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.

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 пай (часток) господарських товариств за обмежених обставин наближеною оцінкою справедливої вартості може бути собівартість. Це може бути тоді, коли наявної останньої інформації недостатньо, щоб визначити справедливу 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 справедливу 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'юнктурі фондового ринку.

Для оцінки балансової вартості таких акцій та пай (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 імовірність 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.

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.

Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові інструменти, які або визначаються як такі, що є наявними для продажу, або не класифікуються як (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) інвестиції, утримувані до погашення, або (в) фінансові активи за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через рахунок капіталу 423 (425).

Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із вищепереліканих 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 визначеню і критеріям визнання зобов'язань. Поточні зобов'язання не дисконтуються.

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

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права на взаємозалік визнаних сум і існування наміру провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та погасити зобов'язання.

Інші активи. Інші активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

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 20000 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.

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 задовільняють критеріям визнання активу.

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.

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.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності,

визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо податку на прибуток

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує імовірності 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 відображені безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

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

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує імовірність (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.

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.

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 плата.

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 визначеню 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 визначеню 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 приймається 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.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

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

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну

концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначенім джерелам.

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 ґрунтуються 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».

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:

- a) 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
- b) 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 оферти 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 відображеній у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтуються 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.

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'ективних 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

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

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

Найменування нематеріального активу	2019 рік		2020 рік		
	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	76.0	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	934.0	Невиключна ліцензія на право використання об'єкту інтелектуальної власності програмного забезпечення «Комплексна автоматизована система управління та обліку факторингових операцій "Факторинг"»	3919	1195.0
--	--------	-------	--	------	--------

Примітка. Основні засоби

Станом на 31.12.2019 р.			Станом на 31.12.2020 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. Дебіторська заборгованість.

Станом на 31.12.2019 р.		Станом на 31.12.2020 р.	
Найменування показника	Значення, тис.грн.	Найменування показника	Значення, тис.грн.
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	28	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	64	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	58
- в тому числі з податку на прибуток	37	- в тому числі з податку на прибуток	37

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

Станом на 31.12.2020 року дебіторська заборгованість є поточною, прострочена дебіторська заборгованість відсутня. Тому резерв на знецінення в Товаристві не створювався.

Примітка. Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2019 р.		Станом на 31.12.2020 р.	
Найменування показника	Значення, тис.грн.	Найменування показника	Значення, тис.грн.
Поточні фінансові інвестиції	79 602	Поточні фінансові інвестиції	75 033

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. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2019 та 31.12.2020 року грошові кошти складалися з залишків на банківських рахунках, а саме:

Станом на 31.12.2019 року	Станом на 31.12.2020 року
80	96

Примітка. Статутний капітал

Станом на 31.12.2016 року зареєстрований статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «ФАКТОРИНГ ФІНАНС» становив 22 000,00тис.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 56 500,00(п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот тисяч) тис.грн. і розподілений між учасниками наступним чином:

№	Учасник	% у загальному розмірі статутного капіталу	Грошовий розмір у загальному розмірі статутного капіталу (грн)
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

Протягом 2020 року учасниками були внесені вклади в статутний капітал в розмірі 1100тис.грн.

Примітка. Зобов'язання

Поточні зобов'язання і забезпечення

Поточні забезпечення становлять 83 тис.грн та 74тис.грн. відповідно за 2019 та 2020 рокіта 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 2020 року Товариство не мало простроченої та сумнівної іншої кредиторської заборгованості (31 грудня 2020 року: строк погашення такої заборгованості не перевищував 365 днів). Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Станом на 31.12.2019 року	Станом на 31.12.2020 року
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги, тис. грн.	9
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-
Поточні забезпечення (резерв відпусток).	83
	Поточні забезпечення(резерв відпусток).
	74

Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	60 630	Інші поточні зобов'язання, тис. грн.	59 153
Усього	60 722	Усього	59 236

Короткострокові кредити банків

Короткострокових кредитів немає.

Інші довгострокові фінансові зобов'язання

Інших довгострокових фінансових зобов'язань немає.

Примітка. Доходи

За 2020 рік Товариство отримало наступні доходи:

За 2019 рік	За 2020 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) тис. грн.	5 106
Інший операційний дохід, тис. грн.	10 399
Інші доходи	410
Усього	8 665
	Усього
	5 588

Чистий дохід від реалізації послуг за 2019 та 2020 роки склав – 5106 тис. грн. та 5 225 тис. грн відповідно та складається з плати за надання факторингових послуг.

Інші доходи складаються з:

- В 2020 році було проведено розформування резерву -36тис. грн.
- Дисконтування довгострокової кредиторської заборгованості – 327 тис. грн.

Примітка. Витрати

Адміністративні витрати

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 31.12.2019 року	Станом на 31.12.2020 року
1 155	1 472

Елементи операційних витрат представлені наступним чином:

За 2019 рік	За 2020 рік
Матеріальні затрати, тис. грн.	59
Витрати на оплату праці, тис. грн.	440
Відрахування на соціальні заходи, тис. грн.	90
Амортизація, тис. грн.	276
Інші операційні витрати	12 125
Усього	12 990

Інші операційні витрати за 2020 рік р. року склали 4 689 тис. грн., в які входять поточні забезпечення по виплаті відпусток- 35тис. грн, списання боргу боржника, який згідно рішення суду був визнаний банкротом.

Фінансові витрати склали 3 191 тис. грн. за 2019р. - складаються з відсотків по позикам по залученим коштам. За 2020 рік 3 881тис. грн. і складаються з суми дисконтування довгострокової кредиторської/дебіторської заборгованості.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

Примітка. Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2019 році Компанією отриманий збиток в розмірі 270 тис. грн. та за 2020 рік –збиток в розмірі 4454тис. грн.

За 2020 рік	За 2019 рік
Прибуток (збиток) підприємства	(4 454)

Наявність збитку по результатах 2020 року пояснюється прийнятим рішенням про визнання боржника банкрутом.

Примітка. 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.

Примітка 8. Розкриття іншої інформації

Примітка. Умовні зобов'язання та невизнані контрактні зобов'язання

Товариство не має умовних активів і зобов'язань, а також і невизнаних контрактних зобов'язань.

Примітка. Судові процеси

Станом на звітну дату Товариство є учасником судових процесів в зв'язку зі статутною діяльністю підприємства.

Керівництво Товариствомає впевненість у позитивному судовому рішенні судових справ.

Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється відсутні.

Примітка. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Станом на 31.12.2020 року пов'язаними сторонами з Товариством є:

№ п/п	Учасник	31.12.2020 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 2020 рік не відбувалося.

Примітка. 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'ективних чинників та об'ективних 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.

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.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливаються внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик складає 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 нарахатиметься 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.

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. Управління капіталом

Товариство управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво Товариства регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду Товариство 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 31.12.2020 року власний капітал Товариства **становить 18 702 тис.грн.**

Примітка. Події після звітної дати.

Після звітної дати (31 грудня 2020 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства.

Директор

ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»

Гусєв Д.С.

Головний бухгалтер

ТОВ «ФАКТОРИНГ ФІНАНС»

Рикова С.А.



Аудиторський звіт

щодо річної фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«ФАКТОРИНГ ФІНАНС»
(код ЕДРПОУ 36125262)

Процедурою та пропозицією
20 (Вісімнадцять) аркушів

Підпис Галь 02 квітня 2021 року.

