

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«РЕСУРС-АУДИТ»**

49010, місто Дніпро, проспект Д. Яворницького, будинок 93, к. 415  
Код ЄДРПОУ 23647230 тел./факс: (+38056) 744-30-52  
*внесено в Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити  
обов'язковий аудит фінансової звітності" № 3733*

---

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

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

Учасникам, керівництву  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФК «ФАКТОРІНГС»**

**Звіт з аудиту фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФК «ФАКТОРІНГС»  
станом на 31.12.2018р.**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС» (Ідентифікаційний код 40298218, місцезнаходження: Україна, 01601, м. Київ, Печерський район, ПЕЧЕРСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 5, КАБІНЕТ 109), що додається, яка складається з балансу (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р. та відповідних звітів: звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та звіту про власний капітал за 2018 рік, а також зі стислого викладу суттєвих принципів облікової політики та приміток.

*На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням», фінансова звітність, що додається відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС» на 31 грудня 2018 р. та його фінансові результати і рух грошових потоків за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).*

**Основа для думки із застереженням**

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 ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС» згідно з етичними вимогами, застосовними в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданих Радою з Національних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до 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, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Чому ми рахуємо, що це є важливими ключовими питаннями під час нашого аудиту	Що було зроблено протягом аудиту та результати аудиторських процедур
1. Питання безперервності діяльності, які не є настільки значущими, включені у розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»	Ми провели аудиторські процедури по визнанню безперервної діяльності товариства. Аудитор вважає доречним отримані особливі письмові запевнення, для підтвердження аудиторських доказів, отриманих стосовно планів управлінського персоналу щодо майбутніх заходів у зв'язку з оцінкою безперервності діяльності та здійсненості цих планів, та вони розкриті в примітках до фінансової звітності.
2. Облік та оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості	Управління кредитним ризиком, пов'язаним з факторинговими послугами, здійснюється кожної бізнес-одиницею відповідно до політики, процедурами і системою контролю, встановленими Товариством щодо управління кредитним ризиком, пов'язаним з споживачами та дебіторами. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості боржників. Ми провели аналіз застосовуваних керівництвом Товариства облікової політики, припущень і професійних суджень, включаючи критичну оцінку інформації, використовуваної управлінським персоналом для оцінки іншої поточної дебіторської заборгованості. Та це описано в примітках до фінансової звітності.
3. Оцінка активів за справедливою вартістю. Знецінення активів.	Ми провели аналітичні процедури по основних засобах. Основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація. Знецінення активів не встановлено. Розкрито в примітках.
4. Операції з пов'язаними особами	До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать: Директор, головний бухгалтер та засновники Товариства. Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Розкриті в примітках до фінансової звітності.
5. Дотримання 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	Ми провели аудиторські процедури по аналізу фінансового стану Товариства. Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій розкрито в примітках..
5. Наявність судових позовів, що суттєво впливають на діяльність Товариства	Ми провели аудиторські процедури по аналізу судових позовів. Станом на 31.12.2018 року та після звітної дати Товариство не виступає об'єктом різного роду судових спорів і претензій, включаючи розгляди по справах про оскарження нормативних актів щодо яких існує значний ступінь невизначеності, Товариство оперативно реагує та надає докладні звіти щодо стану позовної роботи.
6. Ми провели аудиторські процедури по аналізу фінансового стану Товариства відповідно до засад, щодо подій після дати балансу	Події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства. Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства відсутні, що розкрито в примітках.

#### Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Положень(стандартів) бухгалтерського обліку в Україні 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії

### **Відповідальність аудитора**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідного розкриття 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 компанію 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, 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Нами наводиться опис питань та висновки, яких дійшов аудитор щодо іншої додаткової інформації:

#### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ЮРИДИЧНУ ОСОБУ:**

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «ФАКТОРІНГС»
Скорочене найменування підприємства	ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС»
Код ЄДРПОУ	40298218
Юридична адреса підприємства	01601, м. Київ, Печерський район, ПЕЧЕРСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 5, КАБІНЕТ 109
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб ФОП	1 070 102 0000 061989 від 25.02.2016р.
Вид діяльності по КВЕД-2010	Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду	3
Зареєстровано як фінансову установу Відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	Свідоцтво з НКЦПФР про включення до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів, дата включення в реєстр 21.04.16р., реєстраційний номер запису в Реєстрі 13103352.
Керівник	Чорний Юрий Володимирович
Засновники/бенефіціари	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРІНГС ІНВЕСТ РЕАЛ", Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 7101000.00</li> <li>2. КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - ОГороДНИК ТАРАС ЛЕОНІДОВИЧ, УКРАЇНА, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛ., М. ДНІПРО, ПРовУЛ. БРЯНСЬКИЙ, БУДИНОК 6, Розмір внеску до статутного фонду (грн.):</li> </ol>

### РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЗА ВИДАМИ АКТИВІВ

Бухгалтерський облік ведеться безперервно з дня реєстрації Товариства.

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувались Товариством послідовно в звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності 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. Облікова політика звітного періоду відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність була підготовлена на основі облікових політик та облікових оцінок, чинних станом на 31 грудня 2018 року.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства, враховуючи вимоги МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, відповідно до Наказу 1/1 від 05.01.2018 року «Про облікову політику Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК «ФАКТОРІНГС»»

### Необоротні активи

За видами (тис.грн.)	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Необоротні активи		
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі	7 100	7 100
<b>Всього необоротних активів</b>	<b>7 100</b>	<b>7 100</b>
<b>Всього оборотних активів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Всього активів</b>	<b>7 100</b>	<b>7 100</b>

Зміст	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-

Нарахування відсотків за договорами банківських вкладів	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-
Резерв сумнівних боргів		-
<b>Чиста вартість торговельної дебіторської заборгованості</b>	-	-

Довгострокова та поточна дебіторська заборгованість на звітні дати відсутня.

#### Грошові кошти та їх еквіваленти

Зміст	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Кошти на поточних рахунках в національній валюті	-	-
Кошти на депозитних рахунках в національній валюті	-	-
<b>Разом</b>	-	-

#### Статутний капітал

Статутний капітал ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС» станом на 31.12.2018р. становить 7 101 000,00 грн. відповідно до Статуту, зареєстрованого 1 070 102 0000 061989 від 25.02.2016р. ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС».

Формування та сплата статутного капіталу здійснювалась за рахунок внесків Учасників ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС» виключно грошовими коштами та в терміни встановлені чинним законодавством. Станом на 31.12.2018р. статутний капітал сформовано та сплачено повністю учасниками:

Учасники	Сума	Частка в статутному капіталі	Структура внеску
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРІНГС ІНВЕСТ РЕАЛ"	7 101 000,00	100 %	Грошові кошти
<b>Усього:</b>		<b>100%</b>	

#### Нерозподілений прибуток

На початок звітного періоду непокритий збиток Товариства складав 42тис. грн. На кінець звітного періоду непокритий збиток також складає Товариства складає 42 тис. грн.

За результатами звітного 2018 року Товариство фінансово-господарську діяльність не вело, а тому прибутків або збитків не мало.

#### Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Зміст	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Торговельна кредиторська заборгованість за рс послуги	-	-
Інші поточні зобов'язання	41	41
<b>Разом</b>	<b>41</b>	<b>41</b>

На думку аудитора, інформація щодо визнання, класифікації та оцінки за видами активів та зобов'язань станом на 31.12.2018р. відображає достовірно, фінансовий стан ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС» на 31 грудня 2018 р.

#### Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні. Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства відсутні.

Зокрема, згідно рішення учасників ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС» № 1\2019 від 27.09.2019р. відбулася зміна директора та зміна складу кінцевих бенефіціарних власників.

Директор- Чорний Юрий Володимирович замінено на Огородник Тарас Леонідович.

Кінцевий беніфіціарний власник (контролер) юридичної особи- ОГОРОДНИК ТАРАС ЛЕОНІДОВИЧ, УКРАЇНА, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛ., М. ДНІПРО, ПРОВУЛ. БРЯНСЬКИЙ, БУДИНОК 6.

### **Операції з пов'язаними особами.**

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Станом на 31.12.2018 р. підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС», або суттєво впливають на його діяльність. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Пов'язаними особами Товариства у звітному періоді були:

- учасники Товариства, який володіє часткою Статутного капіталу:

Посадові особи, що здійснюють від імені ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС» юридичні дії, спрямовані на встановлення, зміну або припинення правовідносин:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОРІНГС ІНВЕСТ РЕАЛ";

- Директор Товариства – Чорний Юрий Володимирович.

Заробітна плата Директору за звітний період не нараховувалась.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

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

Балансова оцінка активів та зобов'язань в операціях з пов'язаними сторонами здійснюється по загальним правилам згідно М(С)БО 24.

### **Винагорода управлінському персоналу.**

Протягом звітного періоду управлінському персоналу Товариства не нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати керівництву, іншому управлінському персоналу не здійснювались.

### **Наявність та відповідність системи внутрішнього аудиту (контролю)**

З метою здійснення внутрішнього контролю та аудиту на ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС» створена служба внутрішнього аудиту, яка підзвітна загальним зборам учасників Товариства. Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю і діє відповідно до Положення про службу внутрішнього аудиту, що затверджене протоколом загальних зборів учасників від 24.10.2016 року.

З 24.10.2016р року внутрішнім аудитором Компанії є Коваленко Тетяна Петрівна. на підставі наказу від 24.10.2016р.

### **Запровадження системи управління ризиками**

Система управління ризиками на товаристві включає широкий спектр дій, які можуть бути Система управління ризиками на товаристві включає широкий спектр дій, які можуть бути представлені як послідовність наступних етапів:

- усвідомлення ризику, визначення причин його виникнення та ризикових сфер;
- аналіз та оцінка ризику: мінімізація або обмеження ризиків за допомогою відповідних методів управління;
- здійснення постійного контролю за рівнем ризиків із застосуванням механізму зворотного зв'язку.

Перший етап процесу управління ризиками реалізується досить просто, оскільки сам факт володіння балансовими та (або) позабалансовими позиціями, чутливими до зміни відсоткових ставок, валютних курсів або фондових індексів уже означає наявність ризику. Ступінь ризику господарських рішень оцінюється очікуваними втратами, що є наслідками цього рішення. Якщо фактичний ризик не перевищує межі допустимого, то керівництво обмежується контролюючою функцією з метою недопущення зростання рівня ризикованості, тобто зразу переходить до останнього етапу управлінського процесу.

Якщо ж рівень реального ризику перевищує допустимі границі, то керівництво здійснює пошук оптимальних методів управління, вибір яких значною мірою визначається видом ризику.

Якщо з якоїсь причини не вдається мінімізувати ризик, тоді керівництво приймає рішення про його обмеження, яке здійснюється шляхом зниження обсягів фінансових та господарських операцій, у зв'язку з якими виникає ризик, та (або) скорочення ризикового періоду з метою зменшення ймовірності настання негативної події.

Також Товариство використовує різні засоби, методи та інструментарії для здійснення постійного контролю за рівнем ризиків.

Товариство дотримується 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.

Основні дані про аудитора (аудиторську фірму)

Основні відомості про аудиторську фірму

**Товариство з обмеженою відповідальністю фірма «Ресурс-Аудит»**

Код ЄДРПОУ 23647230.

Місцезнаходження: 49010, м. Дніпро, пр. Д. Яворницького, б. 93, к. 415

Телефон: (0562) 744-30-52.

Внесено в Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" № 3733

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане згідно Рішення Аудиторської палати України від 25.02.2016 р. № 322/4.

---

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: «18» жовтня 2019р. № 18\10 –Ф

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 18.10.2019р. по 25.11.2019р.

**Партнер завдання з аудиту,  
результатом якого є цей звіт  
незалежного аудитора**



**Томаш Ірина Володимирівна.**  
(Сертифікат аудитора серії А № 004478 від 26.12.2000 року )

**Директор ТОВ АФ «Ресурс-Аудит»**

**Никифоренко Микола Іванович**  
(сертифікат аудитора серія А № 004071 від 24.12.1999 року)

25.11.2019р.

На нашу думку прийнята та функціонуюча система управління ризиками Товариства відповідає вимогам Статуту та іншим чинним нормам законодавства України.

### **Стан корпоративного управління**

Аудиторами розглянута інформація, щодо стану корпоративного управління та внутрішнього аудиту. На даний час стан корпоративного управління можна оцінити як задовільний.

Вищим органом управління ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС» є Загальні збори Учасників, що складаються з Учасників або призначених ними представників, що діють від імені Учасника.

Виконавчим органом ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС» є Директор.

### **Можливість безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців**

Товариство в ході фінансово-господарської діяльності здійснює вигідні для нього операції, а також має доступ до обмежених за своєю суттю фінансових ресурсів. При проведенні детального і глибокого аналізу широкого спектру чинників, зв'язаних з поточними і передбачуваними ситуаціями або умовами можна дати оцінку допущення про можливість (спроможність) ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС» безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

Відповідно до Методичних рекомендацій аудитором розглянуть наступні питання про дотримання вимог законодавства:

Повідомлення фінансовою установою Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін дотриманні.

Останні повідомлення було надано до Нацкомісії від 20 липня 2018 року зміну головного бухгалтера.

Компанія має затверджені внутрішні правила надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги, статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил, та включає такий пункт в договори зі споживачами та кредиторами.

Фінансова компанія дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, так як в неї відсутня ліцензія на такі послуги.

У договорах про надання фінансових послуг є обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Товариство дотримується вимогам статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів (прописано у внутрішніх положеннях та передбачено діючими договорами).

Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства, відповідає до вимог к приміщенню до фінансової установи для доступності осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення.

Відокремлених підрозділів не має.

ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС» забезпечує зберігання грошових коштів і документів на підприємстві, в наявності є сейфи для зберігання грошових коштів та охоронна сигналізація, відповідно як того вимагають законодавство щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р.

Директор та особа на яку покладено функції головного бухгалтера пройшли курси в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про що є видані свідоцтва Нацкомісії.

Сайт з інформацією відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги: <http://fcfactorings.com/>

Станом на 31.12.2018р. розмір зареєстрованого капіталу відповідає Засновницькому договору Товариства та становить 7 101 тис. грн (Сім мільйонів сто одна тисяча гривень 00 коп.). Статутний капітал був повністю внесено грошовими коштами.



рвах незароблених премій	1183	-	-
рвах страхових резервах	1184	-	-
оборотні активи	1190	-	-
о за розділом II	1195	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
ис	1300	7 100	7 100

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
рстрований (пайовий) капітал	1400	7 101	7 101
и до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
ал у дооцінках	1405	-	-
ковий капітал	1410	-	-
йний дохід	1411	-	-
ичені курсові різниці	1412	-	-
вний капітал	1415	-	-
поділений прибуток (непокритий збиток)	1420	(42)	(42)
ачений капітал	1425	( - )	( - )
лений капітал	1430	( - )	( - )
резерви	1435	-	-
о за розділом I	1495	7 059	7 059
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
рочені податкові зобов'язання	1500	-	-
йні зобов'язання	1505	-	-
строкові кредити банків	1510	-	-
довгострокові зобов'язання	1515	-	-
строкові забезпечення	1520	-	-
строкові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
ве фінансування	1525	-	-
дійна допомога	1526	-	-
ові резерви	1530	-	-
у числі:	1531	-	-
рв довгострокових зобов'язань			
рв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
рв незароблених премій	1533	-	-
страхові резерви	1534	-	-
иційні контракти	1535	-	-
вий фонд	1540	-	-
на виплату джек-поту	1545	-	-
о за розділом II	1595	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
строкові кредити банків	1600	-	-
лі видані	1605	-	-
на кредиторська заборгованість за:			
строковими зобов'язаннями	1610	-	-
ри, роботи, послуги	1615	-	-
рахунками з бюджетом	1620	-	-
му числі з податку на прибуток	1621	-	-
рахунками зі страхування	1625	-	-
рахунками з оплати праці	1630	-	-
держаними авансами	1635	-	-
орахунками з учасниками	1640	-	-
нутрішніх розрахунків	1645	-	-
раховою діяльністю	1650	-	-
ні забезпечення	1660	-	-
ди майбутніх періодів	1665	-	-
рочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
поточні зобов'язання	1690	41	41
о за розділом III	1695	41	41
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
ис	1900	7 100	7 100

ник

Чорний Юрій Володимирович

вний бухгалтер

Кирсєва Оксана Валерійовна

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



Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_

Назва підприємства: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК "ФАКТОРІНГС" за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_

Адреса: Київ, Печерський узвіз, буд. 5, кімн. 109 за КОАТУУ \_\_\_\_\_

Організаційно-правова форма господарювання: товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ \_\_\_\_\_

Економічна діяльність: надання інших фінансових послуг/крім страхування та пенсійного забезпечення/ за КВЕД \_\_\_\_\_

Кількість працівників: 1 2

Телефон: м.Київ, Печерський узвіз, будинок 5, кімн. 109

КОДИ		
2 0 1 7	1 2	3 1
40298218		
8038200000		
240		
64.99		

Відомості виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники наводяться в гривнях з копійками)

Примітки (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
згідно з положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на **31 грудня 2018** р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Матеріальні активи	1000	-	-
Відвісна вартість	1001	-	-
Накопичена амортизація	1002	-	-
Викорпані капітальні інвестиції	1005	-	-
Нематеріальні активи	1010	-	-
Відвісна вартість	1011	-	-
Накопичена амортизація	1012	-	-
Інтелектуальна нерухомість	1015	-	-
Відвісна вартість	1016	-	-
Накопичена амортизація	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Відвісна вартість	1021	-	-
Накопичена амортизація	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: включуються за методом участі в капіталі підприємств	1030	-	-
Фінансові інвестиції	1035	7 100	7 100
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відшкодування податкових активів	1045	-	-
Відшкодування витрат	1050	-	-
Відшкодування витрат	1060	-	-
Відшкодування витрат у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Всього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>7 100</b>	<b>7 100</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Грошові активи	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Звершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Відшкодування витрат	1104	-	-
Довгострокові біологічні активи	1110	-	-
Відшкодування витрат перестрахування	1115	-	-
Відшкодування витрат	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
випущеними авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
з податку на прибуток	1136	-	-
нарахованих доходів	1140	-	-
з внутрішніх розрахунків	1145	-	-
з поточної дебіторської заборгованості	1155	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції	1160	-	-
Відшкодування витрат та їх еквіваленти	1165	-	-
Відшкодування витрат	1166	-	-
Відшкодування витрат в банках	1167	-	-
Відшкодування витрат майбутніх періодів	1170	-	-
Відшкодування витрат перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
Відшкодування витрат з:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК  
"ФАКТОРІНГС"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2	018	1231
40298218		

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

Форма N2 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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	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	-	-
<b>Валовий:</b>			
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	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	( - )	( 38 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( - )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	( - )	( 38 )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Витрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	( - )	( 38 )

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

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього року 4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
повернення податків і зборів	3005	-	-
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	-	-
надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
надходження від операційної оренди	3040	-	-
надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
надходження від страхових премій	3050	-	-
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
товарів (робіт, послуг)	3100	( - )	( 12 )
вартості	3105	( - )	( 18 )
внесень на соціальні заходи	3110	( - )	( 5 )
зобов'язань з податків і зборів	3115	( - )	( 4 )
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
витрачання на оплату авансів	3135	( - )	( - )
витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
витрачання на оплату зобов'язань за страховими договорами	3150	( - )	( - )
витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
інші витрачання	3190	( - )	( 3 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	-	<b>-42</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
оборотних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
надходження від деривативів	3225	-	-
надходження від погашення позик	3230	-	-

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	( - )	( 38 )

## 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	-	-
Частина 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	-	(38)

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Затрати на оплату праці	2505	-	18
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	5
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	-	15
Всього	2550	-	38

## 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	-	-
Коригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Коригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Чорний Юрій Володимирович

Головний бухгалтер

Кирєєва Оксана Валерійовна



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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	40
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	40
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-	-2
Залишок коштів на початок року	3405	-	2
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-

Керівник

Чорний Юрій Володимирович

(прізвище)

Головний бухгалтер

Кирєва Оксана Валерійовна

(прізвище)



пприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК за ЄДРПОУ "ФАКТОРІНГС" (найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2 0 1 7 | 1 2 | 3 1

40298218

**Звіт про власний капітал**  
за рік 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
вишок на початок року	4000	7 101	-	-	-	(42)	-	-	7 059
зміни:									
на облікової одиниці	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
вправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
призначений залишок на початок року	4095	7 101	-	-	-	(42)	-	-	7 059
чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
сумарний сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
оцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
випливаючі курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
дохід від оцінки іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
поділ прибутку:									
виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до об'єкту вартості вартості чистого прибутку, пов'язаного з бюджетом відповідно до законодавства	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до об'єкту вартості чистого прибутку з утворення спеціальних (резервних) фондів	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до об'єкту вартості чистого прибутку з утворення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
чистого прибутку									
матеріальне внесення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень учасників: внесень до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень заборго- внесень з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень капіталу: внесень п акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень продаж викуп- внесень х акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень виведення викупле- внесень х акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень частки в внесень капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень зменшення номіналь- внесень ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень змін у капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень надбання (продаж) внесень контрольованої внесень частки в дочірньому внесень підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень сум змін у капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
внесень залишок на кінець внесень року	4300	7 101	-	-	-	(42)	-	-	7 059

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



Чорний Юрій Володимирович

(прізвище)

Кирєєва Оксана Валерійовна

(прізвище)



**Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2018 р**

	<u>Примітки (п.п.)</u>	<u>31.12.2018</u>	<u>В тис. грн.</u>
<b>АКТИВИ</b>		<b>7100</b>	
<b>Інші фінансові інвестиції</b>			
<i>Інша поточна дебіторська заборгованість</i>	6.2	-	
<b>Всього оборотних активів</b>		<b>7100</b>	
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>-</b>	
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
<b>Власний капітал</b>			
<i>Зареєстрований капітал</i>	6.1	7101	
<i>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</i>		-42	
<i>Неоплачений капітал</i>	6.1		
<b>Всього власного капіталу</b>		<b>7059</b>	
<b>Поточні зобов'язання та забезпечення</b>		<b>41</b>	
<b>Інші поточні зобов'язання</b>			
<b>Всього поточні зобов'язання та забезпечення</b>		<b>-</b>	
<b>ВСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>7100</b>	

Підписано та затверджено до випуску від імені ТОВ "ФК"ФАКТОРІНГС»

Директор



Чорний Ю.В.





## **ПРИМІТКИ**

**до фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК" ФАКТОРІНГС»**  
**за період, що закінчився 31 грудня 2018 року**

### **Вступ**

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) (форма №1) станом на 31 грудня 2018 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (форма №2) за 12 місяців 2018р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 12 місяців 2018р.;
- Звіт про власний капітал (форма №4) за 12 місяців 2018р.;

**Звіт про власний капітал (форма №4) за 12 місяців 2018р.;**

	<b>Примітки</b>	<b>Статутний капітал</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>Неоплачений капітал</b>	<b>нинішній прибуток (непокритий збиток)</b>	<b>Всього</b>
<i>В тис. грн.</i>						
<b>Залишок на 01 січня 2017 року</b>		7101	-	-	-42	7059
<i>Виявлення помилок</i>		-	-	-	-	-
<b>Скоригований Залишок на 01 січня 2018 року</b>		7101	-	-	-42	7059
<i>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</i>		-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>						
<i>Внески до капіталу</i>					-	-
<i>Погашення заборгованості з капіталу</i>		-	-	-	-	-
<b>Залишок на 31 грудня 2017 року</b>		7101	-	-	-42	7059

Підписано та затверджено до випуску від імені ТОВ "ФК"ФАКТОРІНГС»

Директор



Чорний Ю.В.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) (форма №3) за 12 місяців 2017р.

Найменування статті, *в тис. грн.*

Примітка

За 2018 р.

**I. Рух коштів у результаті операційної діяльності**

*Витрачання на:*

*Оплату товарів (робіт, послуг)*

*Праці*

*Соціальних заходів*

*Зобов'язань з податків та зборів*

*Інші витрачання*

**Чистий рух коштів від операційної діяльності**

**II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**

*Витрачання на:*

*Придбання фінансових інвестицій*

**Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності**

**III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності**

*Надходження від:*

*Власного капіталу*

*Отримання позик*

**Чистий рух коштів від фінансової діяльності**

**Чистий рух коштів за звітний період**

**Залишок коштів на початок року**

**Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів**

**Залишок коштів на кінець звітного періоду**

-

-

Підписано та затверджено до випуску від імені ТОВ "ФК"ФАКТОРІНГС»

Директор



Чорний Ю.В.

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
За 2018 рік.

**1. Інформація про ТОВ "ФК"ФАКТОРІНГС».**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК"ФАКТОРІНГС»(надалі – Товариство) (ідентифікаційний код юридичної особи 40298218) зареєстроване 25.02.2016 року (номер запису 1 070 102 0000 061989) відповідно до чинного законодавства України.  
Місцезнаходження: 01601, м.Київ, ПЕЧЕРСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 5, кабінет 109.

Основний вид діяльності Товариства за КВЕД 64.99 – Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Має свідоцтво Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ФК №740 від 21.04.2016 року з правом надання послуг факторингу, надання гарантій, надання порук, надання позик, фінансовий лізинг, надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Вищим органом Товариства є Загальні Збори учасників.

Станом на 31 грудня 2018 р. учасником Товариства є:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРІНГС ІНВЕСТ РЕАЛ», код ЄДРПОУ засновника 40289800.

Адреса засновника: 01103, м.Київ, Печерський район, БУЛЬВАР ДРУЖБИ НАРОДІВ, будинок 14-16. Розмір внеску до статутного фонду /грн./ 7101000,00.

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Станом на 31.12.2018 р. зареєстрований статутний капітал Товариства становить 7 101 000,00 (сім мільйонів сто одна тис.) гривень 00 копійок.

**2. Загальна основа формування фінансової звітності**

**2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів.

Ця проміжна фінансова звітність не включає усю інформацію та примітки, що вимагаються до розкриття у річному фінансовому звіті. З точки зору керівництва ця проміжна фінансова звітність відображає усі оцінки і припущення, необхідні для повного розкриття інформації у Звіті про фінансовий стан, Звіті про сукупний дохід, Звіті про власний капітал та Звіті про рух грошових коштів.

При формуванні проміжної фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

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

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

**2.3. 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. Проміжна 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.

**2.4. Звітний період проміжної фінансової звітності**

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2017 року по 31.12.2017 року.

**2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 22.02.2019р. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

**3. Суттєві положення облікової політики.**

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

### 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 на три місяці з дати придбання.

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

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх мінімальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у національній валюті за офіційними курсами Національного Банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку визначення 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. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою отримання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, які є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить лігації, депозити, дебіторські заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристика, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- Очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс з моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконання такої оцінки Товариство враховує зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовану необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик не зазнав значного зростання з



### 3.1. Основа оцінки, застосована при складанні проміжної фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та використанням методів оцінки МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». 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 розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності.

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, превалювання сутності над формою та єдиного грошового вимірника.

#### 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.

#### 3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності 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 «Загальні вимоги до фінансової звітності» 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 як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

### 3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

#### 3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку;
- фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

менту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

#### **Дебіторська заборгованість**

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною угоди та внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за портизованою вартістю. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

### **3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному прибутку**

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати умультивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

### **3.5. 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 або є похідними інструментами.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

#### **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.

#### **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 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

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)
будівлі та споруди	від 15- 20 років
машини та обладнання	від 5-10 років
транспортні засоби	від 5-10 років
меблі та приладдя	від 4-10 років
інші основні засоби	від 4-10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

#### 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.

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.

Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, 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 (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку 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.

#### 3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

##### 3.6.1. Забезпечення

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

##### 3.6.2. 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

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**

Товариство проводить аналіз щодо строків відновлення обігу фінансових активів емітентів, обіг яких зупинено, у тому числі фінансових активів емітентів, які включені до списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, 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.

### **3.3.6. Зобов'язання**

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

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

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

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

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

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотки Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

### **3.3.7. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати валік 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 шести тисяч гривень.

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, технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються тільки такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

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

#### 4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці проміжної 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 відрізнятись 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.

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ Товариством не здійснювались.

##### 4.2. 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».

##### 4.3. 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 офери 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

працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

### 3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння проміжної фінансової звітності

#### 3.7.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості послуги Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Результат надання послуги оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнути результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- витрати, які були, або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виконання 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 випадку, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

#### 3.7.2. Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина обіжартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина обіжартості цього активу.

#### 3.7.3. Операції з іноземною валютою

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

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

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

#### 3.7.4. Умовні зобов'язання та активи

справедливою вартістю		витратний)	
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів 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 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

## 5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

тис. грн.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)	2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)	3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)	Усього
Дата оцінки	31.12.2017р.	31.12.2017р.	31.12.2017р.	31.12.2017р.
Інша поточна дебіторська	-	-	-	-

чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку керівництва є прийнятним та необхідним.

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

#### 4.4. 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.

#### 4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане простроченим. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічним для позичальника (наприклад, здійснення модифікацій або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково звітність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовими інструментами просто на підставі того, що він вважається інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

#### 4.6. Використання ставок дисконтування

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво Товариство не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

#### 5.1. 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 9 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний,	Вихідні дані
---	---------------------	-----------------------------------	--------------



заборгованість

## 5.3. Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

тис. грн.

	Балансова вартість	Справедлива вартість
	31.12.2018р.	31.12.2018 р.
1	2	3
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-

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

## 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

## Примітка Фінансові інвестиції:

Компанія володіла на протязі 2018 року наступними поточними фінансовими інвестиціями - частка в статутному капіталі 99,98% ТОВ «ФАКТОРІНГС ІНВЕСТ РЕАЛ» Обліковується за справедливою вартістю. Станом на 31.12.2018р - 7 100 тис.грн і становить 99,98% від валюти балансу.

Таблиця №1

Станом на 31.12.2017 року	частка	Вартість/грн./	Станом на 31.12.2018 року	частка	Вартість/грн./
Найменування фінансових інструментів			Найменування фінансових інструментів		
ТОВ «ФАКТОРІНГС ІНВЕСТ РЕАЛ»	99,98%	7 100 000,00	ТОВ «ФАКТОРІНГС ІНВЕСТ РЕАЛ»	99,98%	7 100 000,00

Таблиця №2

## Гроші та їх еквіваленти

БАНК	Рахунок	Сума на 31.12.2018р	Сума на 31.12.2017 р
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	26505052900252		1.22
ПАТ КБ «Євробанк»	26508278730001	0,00	0.00
Всього			1.22
Станом на 21.12.2018 року		Станом на 31.12.2018 року	
Кошти на депозитних рахунках	0,00	Кошти на депозитних рахунках	0,00

## Примітка 5. Статутний капітал

Станом на 31.12.2018 року зареєстрований статутний капітал Товариства зобмеженою відповідальністю «ФК»ФАКТОРІНГС» становить 7 101 000,00 (Сім мільйонів сто одна тис.грн) що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам .

Структура статутного капіталу представлена наступним чином :

Один учасник - юридична особа , частка в статутному капіталі 7101000,00 грн або 100%

Таблиця №7 За 2018 рік		За 2017 рік	
Матеріальні затрати ,тис.грн		Матеріальні затрати ,тис.грн	
Витрати на оплату праці,тис.грн		Витрати на оплату праці,тис.грн	18,00
Відрахування на соціальні заходи ,тис.грн		Відрахування на соціальні заходи ,тис.грн	5,00
Амортизація ,тис грн		Амортизація ,тис грн	

Таблиця №8 За 2018 рік		За 2017 рік	
Інші операційні витрати ,тис.грн		Інші операційні витрати ,тис.грн	15,00

#### Примітки 9.

Інших операційних витрат за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року не було.

#### Витрати на персонал та відповідні відрахування

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок не нараховувались в 2018 році..

Інформація щодо виплат управлінському персоналу

Загальний розмір вищому керівництву, включений до складу адміністративних витрат

	2018 р	2017р
винагороди вищому керівництву ,тис.грн	0,00	18
податки й відрахування по заробітній платі,тис.грн	0,00	5
Усього винагород	0,00	23

#### Примітка 10. Прибутки та збитки.

За результатами всіх видів діяльності в 2018 році Компанією не отриманий прибуток.

Таблиця №9 За 2018 рік		За 2017 рік	
Збиток підприємства тис.грн	0,00	Збиток підприємства тис.грн	38

#### Примітка 11. Оподаткування

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства .

Витрати з податку на прибуток включають податок на прибуток 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 цьому або ж іншому періоді.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах.

За 2018 рік сума податку на прибуток становить 0 тис.грн.

#### Розкриття іншої інформації

##### Умовні зобов'язання

##### Судові позови

Станом на 31.12.2018р. Товариство від власного імені і за власний рахунок не являється учасником судових процесів та проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві

Учасники	Резиденство	Відсоток голосів у статутному Капіталі %
ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРІНГС ІНВЕСТ РЕАЛ»	резидент	100

ша поточна дебіторська заборгованість	тис. грн.
	На 31.12.2018р.
ша поточна дебіторська заборгованість	-
зверв під кредитні збитки	-
сього	-

#### Примітка 6. Зобов'язання.

##### Поточні зобов'язання і забезпечення.

Поточні зобов'язання і забезпечення станом на 31.12.2018 р. становлять 0,00 тис. грн.  
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 0,00 тис. грн.  
Станом на 31.12.2018р ТОВ не мало простроченої та сумнівної кредиторської заборгованості.

Таблиця 5

За 2018 рік		За 2017 рік	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги тис. грн	0,00	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги тис. грн	0,00
Поточні забезпечення тис. грн	0,00	Поточні забезпечення тис. грн	0,00
Інші поточні зобов'язання тис. грн	41,00	Інші поточні зобов'язання	41,00

##### Короткострокові кредити банків.

Короткострокових кредитів банків не було.

##### Інші довгострокові фінансові зобов'язання

Інших довгострокових фінансових зобов'язань не має.

#### Примітка 7. Доходи.

У 2018 році ТОВ «ФАКТОРІНГС» отримало наступні доходи.

Таблиця №6

За 2018 рік		За 2017 рік	
Чистий дохід від реалізації продукції(товарів, робіт, послуг) тис. грн	0,00	Чистий дохід від реалізації р Продукції(товарів робіт ,послуг) тис. грн	0,00
Інші фінансові доходи(тис. грн)	0,00	Інші фінансові доходи, тис. грн	0,00
Інший операційний дохід, тис. грн	0,00	Інший операційний дохід, тис. грн	0,00
Інші доходи, тис. грн	0,00	Інші доходи, тис. грн	0,00

#### Примітки 8. Витрати.

Елементи операційних витрат представлені наступним чином:

збитки за позовами не будуть понесені.

### **Оподаткування**

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи піддають сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди. Товариство не створювало резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

### **Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

### **Розкриття інформації про пов'язані сторони**

Пов'язаними особами Товариства у звітному періоді були:

- учасники Товариства, який володіє часткою Статутного капіталу:

- 100% Товариство з обмеженою відповідальністю « ФАКТОРІНГС ІНВЕСТ РЕАЛ».

- Директор Товариства – Чорний Ю.В.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

### **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.

### **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 (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) 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.  
Станом на 31.12.2018 р. у Товаристві відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержані так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

### **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

ні 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 внаслідок 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 буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітньому періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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

Товариством немає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

#### **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 прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Станом на 31.12.2018 р. на Товаристві не обліковується поточні фінансові зобов'язання.

#### **Управління капіталом**

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

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

#### **6. Події після дати Балансу**

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні. Події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства відсутні.

Зокрема, згідно рішення учасників ТОВ «ФК «ФАКТОРІНГС» № 1\2019 від 27.09.2019р. відбулася зміна директора та зміна складу кінцевих бенефіціарних власників.

Директор- Чорний Юрій Володимирович замінено на Огородник Тарас Леонідович.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) юридичної особи- ОГОРОДНИК ТАРАС ЛЕОНІДОВИЧ, УКРАЇНА, ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛ., М. ДНІПРО, ПРОВУЛ. БРЯНСЬКИЙ, БУДИНОК 6.

Керівництво Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

Директор



Чорний Ю.В.

Пронумеровано та пронумеровано

34 *Сторінка 1 з 1*



Директор ГОВ АФ «РЕСУРС-АУДИТ»



М.І. Никифорович

