

Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 89

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Директор

(посада)

(підпис)

Сівак Андрій Володимирович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ"
2. Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 35310044
4. Місцезнаходження: 01024, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 39-А
5. Міжміський код, телефон та факс: +380 (44) 593 66 33, +380 (44) 593 66 33
6. Адреса електронної пошти: info@sfactor.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): -
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): -
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://sfactor.com.ua>

(URL-адреса сторінки)

30.04.2021

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	X
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X

- повноваження посадових осіб емітента	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	
2) інформація про облігації емітента	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	

27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість
29. Річна фінансова звітність X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою) X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) X
32. Твердження щодо річної інформації
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
46. Примітки:

Відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.13 №2826, а саме абзацу шостого пункту 5

глави 4 Розділу II, Товариство зобов'язано розкривати регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III цього Положення, крім вимог підпунктів 5, 9 - 15, 18, 19, 22, 23, 26, 27, 29, 31 - 33 цього пункту. Разом з тим емітент є фінансовою установою, а також товариством, що входить до суспільно значимих підприємств. Відповідно тому емітент розкриває інформацію в більш розширеному форматі, ніж це передбачено Положенням про розкриття №2826 (як для емітентів з публічним випуском ц/п) Наступну інформацію емітентом не включено, оскільки емітент не є акціонерним товариством:

- Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій;
- Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій;
- Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій;
- Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій;
- Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі;
- Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів;
- Інформація вчинення значних правочинів;
- Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;
- Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість;

Крім того, по причині відсутності інформації протягом 2019 року не заповнювалась наступна інформація:

- Відомості про участь емітента в інших юридичних особах;
- Інформація щодо посади корпоративного секретаря;
- Інформація про рейтингове агентство;
- Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;
- Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента - емітент не є акціонерним товариством;
- Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників) - емітент не є акціонерним товариством;
- інформація про випуски акцій емітента;
- інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;
- інформація про похідні цінні папери емітента;
- інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду - товариство не є емітентом акцій;
- інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;
- Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва);
- Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента;
- Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу - емітент не є акціонерним товариством;

- Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів;
 - Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами;
 - Інформація про обсяги виробництва та реалізація основних видів продукції та
 - Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнювалась у зв'язку з тим, що емітент не займається видами діяльності, що класифікуються, як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
 - Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів - емітент немає поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів.
-
- Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента;
 - Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом;
- п.36 - 45 Змісту - інформація не зазначається, оскільки Товариство не є емітентом іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН.
- Звіт керівництва (звіт про управління) - не розкривалась інформація, що стосується акціонерних товариств та акцій, оскільки товариство не є акціонерним товариством, обмеження участі учасників у зборах учасників не було.
 - Відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" ст.12(1) Фінансові установи повинні розкривати: звіт про корпоративне управління (для фінансових установ, утворених у формі акціонерних товариств) - тому відповідний розділ Звіту керівництва не заповнювався.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ"

2. Скорочене найменування (за наявності)

ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ"

3. Дата проведення державної реєстрації

26.07.2007

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

26702235,78

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

45

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.91 - Фінансовий лізинг (основний);

64.19 - Інші види грошового посередництва;

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

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "ПРАВЕКС БАНК", МФО 380838

2) IBAN

UA 46 380838 0000026509799999969

3) поточний рахунок

UA 46 380838 0000026509799999969

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

, МФО

5) IBAN

6) поточний рахунок

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5

Надання послуг з факторингу; Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	3024	04.07.2017	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): строк дії - необмежений			
Надання послуг з фінансового лізингу	1037	06.06.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): строк дії - необмежений			
Надання гарантій та поручительств	1038	06.06.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): строк дії - необмежений			

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

- 1) Найменування
ТОВ "СОФТЕХНОСЕРВІС"
- 2) Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
34569148
- 4) Місцезнаходження
01033, мисто Київ, вул. Жилинська, 30/32
- 5) Опис
Емітент володіє часткою у статутному капіталі розміром 22 %

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" (Надалі - Товариство) працює на ринку фінансових послуг з 2011 року. Діяльність Товариства є ліцензійною. З 20.01.2011 року Товариство віднесене до Державного реєстру фінансових установ України. Протягом 2019 року змін в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів не відбувалось.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Чисельність штатних працівників станом 31.12.2019 р. складає 45 осіб.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 43 осіб, середня чисельність позаштатних працівників - 0 осіб, та осіб, які працюють за

сумісництвом (осіб) - 2 осіб, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 0 осіб. Чисельність штатних працівників станом на 31.12.2019 р. складає 45 особи. Витрати на оплату праці за 2019 рік становили 2977 тис. грн, що на 53 % більше відносно попереднього року.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

Емітент не належить до жодних з об'єднань підприємств.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Емітент не проводить спільної діяльності з іншими підприємствами та установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Щодо реорганізації підприємства жодних пропозицій з боку третіх осіб не надходило.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

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.

Строк корисного використання нематеріальних активів та основних засобів. Знос або амортизація на нематеріальні активи та основні засоби нараховується протягом терміну їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності. Що стосується активів тривалого користування, зміни в використаних оцінках можуть призвести до значних змін балансової вартості.

Податки на прибуток. В ході звичайної діяльності здійснюється велика кількість операцій і розрахунків, остаточна оцінка податків по яких є невизначеною. В результаті, компанія визнає податкові зобов'язання виходячи з оцінок того, чи будуть додаткові податки та проценти підлягати виплаті. Ці податкові зобов'язання визнаються, коли (незалежно від переконаності компанії в тому, що позиції її податкової декларації є відповідними) Компанія вважає, що деякі позиції можуть оскаржуватись податковими інспекціями і не задовольняти їх повною мірою після перевірки. Компанія вважає, що вона нараховує податкові зобов'язання належним чином для всіх відкритих періодів перевірки, виходячи з власної оцінки багатьох факторів, включаючи минулий досвід та інтерпретації податкового законодавства. Дані оцінки засновані на оцінках і припущеннях, і можуть включати в себе ряд складних суджень про майбутні події. У тій мірі, в якій остаточні податкові наслідки таких питань відрізняються від визнаних сум, така відмінність буде впливати на витрати з податку на прибуток протягом періоду, в якому була зроблена оцінка.

Судові розгляди. У відповідності до МСФЗ Компанія визнає резерв тільки в разі існування поточного зобов'язання за минулою подією, можливості переходу економічних вигід та достовірної оцінки суми по переходу. У випадках, коли дані вимоги не дотримуються, інформація про непередбачене зобов'язання може бути розкрита в примітках до фінансової звітності. Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яка не була в поточний момент визнана або розкрита у фінансовій звітності, може мати суттєвий вплив на фінансове становище Компанії. Застосування даних принципів облікової політики щодо судових справ, вимагає від керівництва Компанії оцінок різних фактичних і юридичних питань поза її контролем. Компанія переглядає невирішені судові справи, слідуючи подіям у судових розглядах на кожен дату балансу з тим, щоб оцінити потребу в резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих факторів, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву - характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок та потенційний рівень збитків в тій юрисдикції, в якій судовий процес, вимога або оцінка мають місце, перебіг процесу, (включаючи його перебіг у період після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юрисконсультів, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Компанії щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес, вимогу або оцінку.

Перехід на нові та переглянуті стандарти

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні ручної фінансової звітності Компанія за 2018 рік, що закінчився 31 грудня 2018 року за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2019 р. Станом на 31 грудня 2019 року нові стандарти і інтерпретації були випущені, але ще не вступили в силу. Компанія планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, не мали суттєвого впливу на фінансову звітність ТОВАРИСТВА:

МСФЗ (IFRS) 16, який був випущений у січні 2016 року та замінив МСБО (IAS) 17 "Оренда", Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 "Визначення наявності в угоді ознак оренди", Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 "Операційна оренда - Стимули" і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 "Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди", набув чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 "Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток"

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 "Умови про дострокове погашення з потенційним від'ємним відшкодуванням"

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 "Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства"

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесів"

МСФЗ (IFRS) 11 "Спільне підприємництво"

МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток"

МСФЗ (IAS) 23 "Витрати за запозиченнями"

МСФЗ (IAS) 23 "Витрати за запозиченнями"

Переоцінка іноземної валюти

Активи і пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються за офіційними курсами обміну, встановленим Національним Банком України, на останній день звітного періоду. Прибуток або збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань і функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного Банку України на кінець звітного періоду

включають до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсом на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках та грошові кошти в дорозі.

Відображення фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Компанії, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською та кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладенням та іншими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язань. Дивіденди, прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються в звітності, як доходи або витрати.

Фінансові інструменти: визнання та оцінка

Стандарт МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" був випущений, та набрав чинності 01.01.2018 року. МСФЗ (IFRS) 9 - це новий стандарт по обліку фінансових інструментів, який повністю заміняє МСБО (IAS) 39. Розробка МСФЗ (IFRS) 9 здійснювалась поетапно, і такий підхід, прийнятий Радою з МСФЗ, привів до того, що з 2009 року було опубліковано декілька різних версій цього стандарту. Версія МСФЗ (IFRS) 9, яку було опубліковано у липні 2014 року, замінює всі раніше опубліковані версії цього стандарту з моменту вступу його в силу, тобто 1 січня 2018 року.

Компанія визнає фінансові активи або фінансові зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки 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 (менш ніж дванадцять місяців.) та непоточні зі строком більше ніж дванадцять місяців.

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

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

Компанія класифікує інструменти за такими категоріями:

а) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображення результату переоцінки у прибутку і збитку;

б) фінансові активи, що оцінюються за амортизованої вартістю.

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

А) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

Б) отриманою компенсацією включаючи будь-який новий актив мінус будь яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договорів умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на

непогашену частку основної суми.

Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активом який обліковується за амортизованою вартістю.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву очікуваних збитків. Для відображення заборгованості за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку проводиться аналіз заборгованості за строками її виникнення. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржників і неврегульованості правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятись від реальних розмірів в майбутньому.

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

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щомісячно. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум.

Для оцінки на предмет знецінення кредитів, виданих фізичним особам, на колективній основі Підприємство розраховує резерв для кожного кредиту і згодом підсумовує результати.

Резерв нараховується на суму тіла, % і комісії, крім штрафів.

Підприємство розраховує колективний резерв за кредитами, виданими фізичним особам, використовуючи метод коефіцієнтів переходу (коефіцієнтів міграції).

Основними джерелами інформації для доказу знецінення кредитів фізичним особам є комп'ютерні системи Компанії. Порядок формування резервів кредитних збитків регулюється Положенням про порядок формування та списання резерву для можливих витрат за кредитними операціями (позиками) ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ". Регулюючими документами розрахунку резервів на покриття можливих збитків за кредитами

Розрахунок суми резерву виконується на основі професійного судження керівництва Підприємства з використанням методу коефіцієнтів переходу. Додатковими підставами для розрахунків можуть служити події, що відбулися після звітної дати. У разі якщо ідентифіковане подія свідчить про обставини, що існували на звітну дату, сума резерву повинна бути переглянута.

Виділяються наступні основні об'єктивні чинники, що вказують на те, що сума, очікувана до відшкодування за кредитними зобов'язаннями, менше балансової вартості:

о нездатність позичальника своєчасно проводити встановлені платежі (по основній сумі боргу і відсоткам);

о неодноразова пролонгація кредиту, що включає капіталізацію відсотків;

о перегляд умов договору в зв'язку з фінансовою скрутою позичальника;

о створення резерву по кредиту в попередньому періоді;

о суттєві несприятливі зміни на ринку.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Компанія списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене у договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише в тому випадку, коли:

о закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу;

або

о відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

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 нижченаведених ознак:

- Керівництво сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю. Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунка фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності але інформація про них надається в примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

Оренда

У 2019 році Товариство вперше застосував МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда". МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО (IAS) 17 "Оренда", Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 "Визначення наявності в угоді ознак оренди", Роз'яснення ПКР (SIC) 15 "Операційна оренда - стимули" і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 "Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди". МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає спрощений метод обліку для орендарів щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування. Товариство використовує звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю.

Основні засоби

Основні засоби обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання інших основних засобів капіталізується, а компоненти що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, в залежності від того, яка з них вища.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходження від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображається у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах та витратах).

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

Група-6

Строк корисного використання

Меблі та офісне обладнання

4 роки

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії представлені правами користування програмним забезпеченням, комп'ютерними програмами. Нематеріальні активи обліковуються по їх фактичній собівартості. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом строку корисного використання.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

Група - 5

Строк корисного використання

Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи

2-5 років

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 "Зменшення корисності активів", вартість активу повинна розраховуватися, як попередньо оцінена вартість погашення або теперішня вартість Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Компанія повинна застосовувати прогностні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, та представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогностні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

Визначення доходу

Основними принципами обліку доходів та витрат є:

- принцип нарахування (доходи і витрати відображаються в під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей, тобто обліковуються в періоді, до якого вони належать);
- відповідності (для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів);
- обачність (застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Компанії).

Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Компанії, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань - існує реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг - фінансовий результат може бути точно оцінений, та при цьому є договір про надання (отримання) послуг або документи, що підтверджують повне (часткове) надання їх.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами законодавства України. У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді, відсотків, та дивідендів:

- відсотки визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами;

Дохід не визнається, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за призначенням і мають однакову справедливую вартість.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід упродовж кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
- надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають переказу до бюджету й позабюджетних фондів.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо;
- попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
- погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;
- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу.

Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигоди є вірогідним та якщо його можна надійно оцінити, не залежно від часу отримання платежу. Дохід оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди або винагороди, яка підлягає отриманню згідно визначених у договорі умов платежу. Дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння. Дохід від реалізації необоротних активів

визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Компанія отримує доходи від придбання прав вимоги з дисконтом та кредитування фізичних та юридичних осіб. Договір придбання прав вимоги (договір факторингу) та договір кредитування набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі. Сума дисконту по договорам факторингу та дохід, який виникає по договорам кредитування відображається в Звіті про фінансові результати пропорційно строку дії договору відповідно до умов договору.

Інші доходи

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операційної діяльності, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки на залишки по рахункам, і прибуток від продажу цінних паперів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання у тому періоді, в якому проведена операція.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Визнання витрат

Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані.

Витрати визнаються у Звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

Компанія створює забезпечення для відшкодування майбутніх витрат на виплату відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Забезпечення на виплату відпусток створюється у тому звітному періоді, в якому у Компанії виникло зобов'язання внаслідок минулих подій, оцінка якого може бути розрахунково визначена.

Резерви за зобов'язаннями та платежами

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Оподаткування

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах. В 2019 році ставка податку на прибуток становила 18%.

Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Пов'язаними сторонами вважаються:

- o підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- o підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

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.

Ризик і керування ризиками

Діяльність Компанії має на увазі передачу ризику від клієнта Компанії й наступне керування цим ризиком. Найбільші ризики в діяльності Компанії пов'язані із можливістю отримання коштів від дебіторів Компанії за укладеними угодами факторингу. Крім цього, Компанія також піддана ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й операційному ризику.

Управлінський персонал Компанії виділив наступні основні категорії ризиків:

- Ринкові ризики
- Операційні ризики

Кожна з вищезгаданих категорій розділяється на підгрупи, у яких позначаються ризики, які можуть вплинути на напрямок діяльності Компанії. Для кожного з ризиків розроблений план виконання, згідно якому Компанія мінімізує виникнення ризику.

а) Ринкові ризики

Усі фінансові інструменти й позиції піддаються ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш коштовним. Компанія піддається потенційним інвестиційним ризикам, несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, і ціни фінансових інструментів.

Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, зроблені вкладення в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів ураховуються вимоги діючого законодавства.

При здійсненні інвестиційної діяльності Компанія опирається на затверджену процедуру інвестування, що регулює численні питання, пов'язані з контролем і мінімізацією інвестиційних ризиків.

Компанія управляє ринковими ризиками, вкладаючи більшість інвестицій у ринки й інвестування з високими рейтингами.

б) Операційні ризики й керування ними

Завданням Компанії є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що ставлять під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу Компанії. Для того, щоб успішно

залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, Компанія виплачує своїм співробітникам конкурентну зарплату, таким чином, досягла низького рівня плинності персоналу.

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Компанія виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Управління ризиками відбувається на тому рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків - на найвищих рівнях управління і нагляду.

Система управління ризиками забезпечує надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях організації, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяє вирішенню питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків.

Важливим інструментом у забезпеченні діяльності Компанії є інформаційні системи. Керівництво Компанії приділяє значну увагу правильному функціонуванню інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогам.

Кредитний ризик

Компанія застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передують проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;

- планування рівню кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, що очікуються;

- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень ризику;

- застосування системи повноважень з прийняття рішень;

- встановлення критеріїв та нормативів у відповідності до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

Компанія розкриває за класом фінансового інструмента:

а) суму, яка найкраще відображає його максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітного періоду, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших посилень кредиту (наприклад, угоди про взаємну компенсацію, що не відповідають вимогам для згортання відповідно до МСБО 32); це розкриття інформації не вимагається для фінансових інструментів, балансова вартість яких найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику;

б) опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу (наприклад, кількісна характеристика ступеня, до якого застава або інші посилення кредиту зменшують кредитний ризик) стосовно суми, що найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику (або розкритого відповідно до а), або представленого балансовою вартістю фінансового інструмента);

в) інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими ані знеціненими.

Валютний ризик

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями. Компанія наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Компанія оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому

числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Підприємство надає послуги з кредитування населення, на ринку споживчого кредитування вже понад 10 років. Здійснює свою діяльність у наступних напрямках:

- розстрочка та товарний кредит для фізичних осіб-клієнтів.
- кредитування клієнтів - кеш-кредитування для клієнтів зі спрощеним процесом отримання кредитних коштів через партнерські мережі.
- розстрочка та товарний кредит для фізичних осіб-клієнтів.
- ТОВ "Сучасний факторинг" концентрує свою діяльність на таких сегментах:
 - сегменти з високою вартістю товарів або послуг.
 - основний споживач той же, що і в сегменті побутової техніки, продажів здійснюється в розстрочку.
 - сегменти, що мають низьку ступінь ризику шахрайства з боку споживачів (низька ліквідність товару).

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

За останні 5 років було придбано активів на 957 тис. грн. Таких як: Основні средства - 855 тис грн. (компьютера техника, та аксесуари, мебель) Нематеріальні активи 102 тис (програмне забезпечення)

Відчуження активів не було.

Значні інвестиції та придбання активів не плануються.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Облік основних засобів товариства ведеться відповідно встановленої облікової політики товариства. Основними засобами визнані матеріальні активи, що утримуються

Підприємством для надання послуг, для адміністративних цілей, і які планується використовувати впродовж більш ніж одного року. Основні засоби класифіковані по групах. Ліквідаційна вартість основних засобів на підприємстві не приймалася. Первісна оцінка об'єктів основних засобів здійснювалася за фактичними витратами на їх придбання, доставку, встановлення, спорудження та виготовлення. Основні засоби Товариства складають:

Манини та обладнання (техніка) - 140 тис грн. Інструменти на інвентра - 37 тис грн. Інші - 862 тис грн.

Первісна вартість основних засобів на початок періоду складала 561 тис. грн., на кінець - 1039 тис. грн. В основному основні засоби використовуються на 100%, сума нарахованого зносу становить на кінець періоду 1017 тис. грн. Умови користування основних засобів: Об'єкти основних засобів використовуються за цільовим призначенням. Нарахування амортизації основних засобів проводилося на підставі прямолінійного методу протягом очікуваних строків корисного використання відповідних активів. Обмежень на використання основних засобів не має. Основні засоби, що тимчасово не використовується (консервація, реконструкція) складають тис. грн., та балансова вартість їх нульова. Основні засоби, вилучені з експлуатації на балансі відсутні. Основні засоби, що обліковуються на балансі Товариства є такими, що повністю зносили свою вартість, але все ще перебувають в експлуатації відсутні.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Українській економіці як і раніше притаманні ознаки і ризики ринку, що розвивається. Ці ознаки включають недостатньо розвинену ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств, обмежену конвертованість національної валюти і обмеження щодо здійснення валютних операцій, а також низький рівень ліквідності на ринку капіталу, високі процентні ставки.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на характер операцій Компанії. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може в значній мірі вплинути на можливість Компанії проводити комерційну діяльність.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Фінансування діяльності емітента здійснюється за рахунок власних та залучених коштів.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Невиконано на кінець року 21404 договорів з клієнтами. Очікуваний прибуток від невиконаних договорів близько 35 000 тис грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Товариство планує подальший розвиток діяльності. Плануються інвестиції для подальшого розвитку на території України з метою збільшення прибутку товариства.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Товариство досліджень та розробок не здійснює.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Інформація, яка може бути істотною для оцінки інвесторами фінансового стану та результатів діяльності емітента відсутня.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори учасників	складаються з учасників Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ ПО УПРАВЛІННЮ АКТИВАМИ «ПАРЛАМЕНТ», 33499012, Україна Джораєв Ровшен Ремазанович; Сосіс Олександр Йосипович; Хоменко Іван Сергійович;
Директор	Одноосібний виконавчий орган	Сівак Андрій Володимирович

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Директор	Сівак Андрій Володимирович	1981	вища, магістр "Міжнародні економічні відносини"	26	Товариство з обмеженою відповідальністю "Банк Руский Стандарт", 34186061, Начальник центрального регіонального центру управління регіонального розвитку	23.03.2011, Безстроково
<p>Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи складає 27 років. Посадову особу призначено 23.03.2011. Займані посади протягом п'яти років: директор ТОВ "Сучасний факторинг". Інформація щодо посад на інших підприємствах відсутня. Виплата заробітної плати здійснюється у національній валюті, інформація щодо виплат надається на запит інвестора, виплат в натуральній формі не отримує. Згоди на розкриття паспортних даних та розміру виплаченої винагороди не надано.</p>							
2	Головний бухгалтер	Сазонова Наталя Миколаївна	1975	вища, спеціаліст з обліку та аудиту	25	ПрАТ СК "Мега- поліс", 30830173, Головний бухгалтер	04.03.2019, Безстроково
<p>Опис: Головний бухгалтер Товариства організує ведення бухгалтерського обліку та звітності і відповідає за дотримання фінансової дисципліни. Змін протягом року не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи складає 24 років. Виплата заробітної плати здійснюється у національній валюті, інформація щодо виплат надається на запит інвестора, виплат в натуральній формі не отримує. Займані посади протягом п'яти років: Головний бухгалтер ПрАТ СК "Мега- поліс". Посади на іншому підприємстві не займає. Згоди на розкриття паспортних даних та розміру виплаченої винагороди не надано.</p>							

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ ПО УПРАВЛІННЮ АКТИВАМИ «ПАРЛАМЕНТ»	33499012	01103, Україна, Київ, б.Дружби народів, будинок 28, корпус В	82,81
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Сосіс Олександр Йосипович			9,5
Джораєв Ровшен Ремазанович			6,55
Хоменко Іван Сергійович			1,14
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

У найближчому майбутньому компанія продовжуватиме здійснювати важливі кроки. Основна задача для напрямку розвитку компанії - збільшення кількості клієнтів шляхом створення зручних умов та доступних фінансових продуктів. Наразі основною метою нашої команди лишається стабілізація роботи компанії, розвиток для покращення послуг для клієнтів. Ми ставимо перед собою великі цілі та робимо все для їх реалізації. Перспективи щодо злиття чи поглинання не розглядались.

2. Інформація про розвиток емітента

ТОВ "Сучасний факторинг" Товариство забезпечена стабільною клієнтською базою. В напрямку розвитку бізнесу планується подальше покращення матеріально-технічної бази, оптимізація внутрішніх процесів та вдосконалення кредитних продуктів у відповідності до змін попиту, волатильності та основних тенденцій ринку кредитування.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Важливим аспектом оцінки фінансового стану підприємства є аналіз ліквідності.

Більшість підприємств в існуючих економічних умовах не приділяють достатньої уваги питанням постійного моніторингу рівня їх ліквідності та, як наслідок, через деякий час зіштовхуються з проблемою недостатності або грошових коштів (як абсолютно-ліквідної частини оборотних активів) або загальної суми оборотного капіталу для здійснення поточної виробничої діяльності та проведення усіх необхідних розрахунків з контрагентами.

ТОВ "Сучасний факторинг" підтримує в процесі діяльності критерії щодо ліквідності, власного капіталу, платоспроможності, якості активів та ризиковості операцій відповідно до законодавства України.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Нараження на фінансові ризики виникає в процесі звичайної діяльності Товариства. Основні фінансові інструменти підприємства, які несуть в собі фінансові ризики, включають грошові кошти, дебіторську заборгованість, кредиторську заборгованість, та піддаються наступним фінансовим ризикам: ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання. Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки і цінового ризику; ризик втрати ліквідності: Ринковий ризик Всі фінансові інструменти схильні до ринкового ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть знецінити інструмент. Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. Ризик втрати ліквідності Товариство періодично проводить моніторинг показників ліквідності та вживає заходів, для запобігання зниження встановлених показників ліквідності. Товариство має доступ до фінансування у достатньому обсязі. Підприємство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Підприємство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогностичні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Кредитний ризик Підприємство схильне до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент - дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Підприємство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Кредитний ризик стосується дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення за необхідності. Крім зазначених вище, суттєвий вплив на діяльність Товариства можуть мати такі зовнішні ризики, як: - нестабільність, суперечливість законодавства; - непередбачені дії державних органів; нестабільність економічної (фінансової, податкової, зовнішньоекономічної і ін.) політики; - непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку; - непередбачені дії конкурентів.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилення на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

ТОВ "Сучасний факторинг" зареєстровано відповідно до чинного законодавства України та у своїй діяльності керується Статутом який затверджений річними Загальними зборами учасників Товариства Протокол № 73 від 03 квітня 2019 р. Кодекс корпоративного управління відсутній.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Товариство не застосовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Практика корпоративного управління, застосовувана понад визначені законодавством вимоги - відсутня.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Кодекс корпоративного управління відсутній.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		24.05.2019	
Кворум зборів		100	
Опис	Прийняті рішення: 1. Про затвердження правил надання послуг фінансового лізингу та типового Договору фінансового лізингу 2. Про затвердження Правил надання послуг гарантій та поручительства та типового Договору про надання гарантій та поручительства		

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		12.06.2019	
Кворум зборів		100	
Опис	Прийняті рішення: 1. Про внесення змін в Статут ТОВ "СОФТТЕХНОСЕРВІС" 2. Про надання Голові та секретарю зборів підписати Статут в новій редакції та протокол зборів учасників 3. Про внесення змін щодо відомостей про учасника в ЄДР		

Вид загальних зборів		річні	позачергові
			X
Дата проведення		12.06.2019	
Кворум зборів		82,81	
Опис	Прийняті рішення: 1. Про відкриття ТОВ в АТ "КБ "ГЛОБУС" відновлювальної кредитної лінії з		

	лімітом 6000000,00 грн. строком на 12 міс. 2.Про звернення до Заставаодавця щодо можливості останнього виступити майновим поручителем за кредитною лінією 3.Про надання повноважень директору на обумовлення умов та підписання з АТ "КБ "ГЛОБУС" договору про відкриття відновлювальної кредитної лінії та документів
--	--

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	23.09.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	Прийняті рішення: 1.Про прийняття рішення про емісію без публічної пропозиції іменних, дисконтних, звичайних (незабезпечених) облігацій та затвердження Рішення про емісію облігацій 2.Про надання повноважень Директору проведення усіх необхідних дій, пов'язаних із емісією облігацій	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	29.11.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	Прийняті рішення: 1.Про обрання голови та секретаря зборів учасників 2.Про надання повноважень Директору на обумовлення умов та підписання з ТОВ "АБ ФАЙНЕНШИАЛ ГРУП" договору позики, а також усіх необхідних супутніх документів	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	19.12.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	Прийняті рішення: 1.Про обрання голови та секретаря зборів учасників 2.Про прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення облігацій 3.Про прийняття рішення про затвердження результатів емісії облігацій та звіту про результати емісії облігації	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	26.12.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	Прийняті рішення: 1.Про зміну органів управління ТОВ в ЄДР 2.Про внесення змін до ЄДР у зв'язку зі зміною місцезнаходження учасника ТОВ Компанії - "МАЛБЕРІ ЛІМІТЕД" 3.Про зміну посади керівника ТОВ в ЄДР	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
-----------------------------	--------------	--------------------

		X
Дата проведення	26.12.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	Прийняті рішення: 1. Про обрання голови та секретаря зборів учасників 2. Про надання повноважень директору та обумовлення умов та підписання з ТОВ "КУА "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна" що діє від АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ" договору купівлі-продажу цінних паперів а також необхідних документів	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	26.12.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	Прийняті рішення: 1. Про обрання голови та секретаря зборів учасників 2. Про надання повноважень директору ТОВ на обумовлення умов та підписання з ТОВ "ЛІЗІНГ ТАЙМ" договору купівлі-продажу цінних паперів а також необхідних документів	

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X

Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Чергові збори не проведено.
---	-----------------------------

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Позачергові збори проведено.
--	------------------------------

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
Відсутня		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Наглядова рада не створена.	

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	
---	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту		X	
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інше (зазначити)			

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	
--------------------------------------	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X

Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Директор	<p>Директор самостійно вирішує всі питання діяльності Товариства, за винятком тих, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів Учасників, і за умови дотримання змісту положень цього Статуту Товариства. Загальні Збори Учасників не мають права втручатися в оперативну діяльність Директора Товариства. Загальні Збори Учасників Товариства можуть прийняти рішення про передачу частини повноважень, що належать їм, до компетенції Директора.</p> <p>Директор підзвітний Загальним Зборам Учасників і організує виконання їх рішень. Директор не вправі приймати рішення, обов'язкові для Учасників Товариства. Директор діє від імені Товариства в межах, встановлених чинним законодавством та цим Статутом.</p> <p>Директор без Довіреності виконує дії від імені Товариства. Директор не може бути одночасно Головою Товариства.</p>

<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>Виконавчий орган у товаристві одноосібний. Всі рішення спрямовані для підтримки інтересів Товариства. Рішення, що приймалися виконавчим органом на протязі звітного періоду це рішення, які пов'язані із забезпеченням нормального перебігу поточної діяльності товариства, фінансової стабільності, виконання податкових зобов'язань та інших обов'язків перед державою, працівниками та засновниками в тому числі виконання обов'язків передбачених Статутом.</p> <p>Виконавчий орган здійснював управління щоденною виробничою та господарською діяльністю Товариства для виконання мети та предмету діяльності товариства, визначену Засновницьким договором Товариства, рішеннями Загальними зборами учасників.</p> <p>Діяльність, компетентність та ефективність виконавчого органу оцінюється як задовільна та має високу ефективність для виконання мети та предмету діяльності товариства.</p>
---	--

<p>Оцінка роботи виконавчого органу</p>	<p>Роботу Виконавчого органу оцінено задовільною.</p>
--	---

Примітки

д/н

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Контроль за фінансово-господарською діяльністю товариства може здійснюватися як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю товариства може забезпечувати здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю:

" служба внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) здійснює поточний контроль за фінансово-господарською діяльністю товариства.

Товариству рекомендовано проводити щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора, Аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

Перед прийняттям рішення про вчинення правочину із заінтересованістю, товариство може залучити зовнішнього аудитора або іншу особу, що має необхідну кваліфікацію (суб'єкта оціночної діяльності, незалежного експерта тощо) для оцінки умов правочину нормальним ринковим умовам.

Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю товариства, мають бути незалежними від впливу членів виконавчого органу товариства.

Товариство забезпечує проведення об'єктивного та професійного контролю за його фінансово-господарською діяльністю.

Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю товариства, звітують про результати перевірок загальним зборам товариства. Зовнішній аудитор може брати участь у загальних зборах товариства з метою надання акціонерам відповідей на питання стосовно фінансової звітності та аудиторського висновку.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	ні	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	ні	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	ні	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	ні	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	ні	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	ні	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи

або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду		X
Положення про виконавчий орган		X
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	ні	ні	ні	ні	ні
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	ні	ні	ні	ні
Інформація про склад органів управління	ні	ні	ні	ні	ні

товариства					
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	ні	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада		X
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)		

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)

		формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
--	--	---	--

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
0	0		
Опис			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

При призначенні (обранні) Загальними Зборами Учасників Директора на посаду з ним укладається контракт, в якому визначаються права, строки найняття, обов'язки і відповідальність Директора перед Загальними Зборами Учасників та трудовим колективом, умови його матеріального забезпечення і звільнення з посади з урахуванням гарантій, передбачених чинним законодавством. Директора Товариства може бути звільнено з посади до закінчення строку контракту на підставах, передбачених у контракті або чинним законодавством.

Головний бухгалтер Товариства, керівники та спеціалісти, а також інші працівники Товариства призначаються на посаду і звільняються з посади Директором Товариства. На час відсутності Директора (хвороба, відрадження, тощо) посадові особи Товариства виконують повноваження Директора, передбачені цим Статутом, на підставі наказів Директора Товариства.

9) повноваження посадових осіб емітента

Згідно Статуту Товариства: до компетенції Директора, зокрема, належить:

- о керівництво поточною фінансово-господарською діяльністю Товариства, вирішення оперативних питань діяльності Товариства, прийняття рішень та видання наказів з оперативних питань діяльності Товариства;
- о забезпечення виконання планів діяльності Товариства, розробка і впровадження оперативних планів діяльності Товариства і заходів, що забезпечують виконання виробничих завдань, реалізація виробничої, технологічної, інвестиційної і цінової політики;
- о розробка і затвердження договірних цін, тарифів, комісій на послуги що надає Товариство відповідно до положень цього Статуту;

- о розпорядження грошовими коштами та майном Товариства в межах, встановлених цим Статутом;
- о укладення від імені Товариства угод (договорів), надання доручень;
- о представництво інтересів Товариства перед державними і громадськими організаціями, підприємствами, установами та іншими юридичними особами і громадянами, а також у суді, господарському і третейському судах як на території України так і за її межами;
- о прийняття на роботу та звільнення з роботи працівників Товариства, що працюють за трудовим договором, застосування до працівників Товариства заходів заохочення і накладення на них стягнення у відповідності до чинного законодавства;
- о затвердження правил процедури та інших внутрішніх документів Товариства, визначення організаційної структури Товариства, затвердження штатного розкладу та розміру оплати праці працівників Товариства;
- о укладення від імені Товариства з трудовим колективом (або уповноваженим ним органом) колективного договору;
- о попередній розгляд питань, що належать до компетенції Загальних Зборів Учасників, підготовка пропозицій щодо визначення напрямів діяльності Товариства, подання Загальним Зборам Учасників пропозицій з питань діяльності Товариства;
- о організація підготовки чергових та Позачергових Загальних Зборів Учасників, вирішення питання про дату скликання і порядок денний Загальних Зборів Учасників;
- о організація проведення ревізій і аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства, розгляд висновків, матеріалів перевірок і службових розслідувань;
- о організація бухгалтерського, оперативного і статистичного обліку і звітності в Товаристві.

8.25. Директор затверджує своїм підписом документи фінансового, матеріального, майнового, цивільно-правового, розрахункового та кредитного характеру, у тому числі угоди, зобов'язання, звіти та баланси. У разі, якщо для укладення угод (договорів) або вчинення певних дій у відповідності з цим Статутом необхідне відповідне рішення Загальних Зборів Учасників або погодження іншого органу Товариства, Директор не має права укладати такі угоди (договори) або вчиняти такі дії без такого рішення або погодження.

8.26. Директор може делегувати належні йому повноваження іншим працівникам шляхом надання Довіреностей.

Згідно законодавства України та посадової інструкції Головний бухгалтер організовує бухгалтерський облік.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Аудитор зіслався на норму абз. 6 ч.8 ст. 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", відповідно до якої Емітент, який не є акціонерним товариством та який не здійснював публічну пропозицію інших цінних паперів, крім акцій, та цінні папери якого не допущені до торгів на фондовій біржі, зобов'язаний розкривати інформацію відповідно до вимог цієї статті за винятком вимог пунктів 6-21 частини третьої та частини п'ятої цієї статті (для зазначеної категорії емітентів Звіт керівництва не є обов'язковим, тому звіт про корпоративне управління не аналізувався та при викладенні Висновку аудитора не приймався до уваги).

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

- Відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" ст.12(1) Фінансові установи повинні розкривати: звіт про корпоративне управління (для фінансових установ, утворених у формі акціонерних товариств) - оскільки Товариство не є акціонерним та не здійснювало публічний випуск цінних паперів, зазначений розділ Звіту керівництва не заповнювався.

XI. Відомості про цінні папери емітента
2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Строк виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	13
05.11.2019	68/2/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA5000000894	дисконтні	1 000	40 000	Бездокументарні іменні	40 000 000	0		0	25.11.2024
Опис	<p>05.11.2019 року емітентом зареєстровано приватний (закритий) випуск дисконтних іменних незабезпечених (звичайних) облігацій серії "А" на загальну суму розміщення 40 000 тис. грн. Мета емісії облігацій: ефективна прибуткова діяльність по операціям факторингу, надання коштів у позику, купівлі цінних паперів. У 2019-2024 роках за рахунок збільшення власного капіталу компанії буде забезпечене зростання інвестиційних можливостей та обсягів прибутку, збільшення вартості власного портфелю. Щодо придбання цінних паперів, переважними сферами інвестування стануть облігації внутрішньої державної позики. Погашення облігацій буде здійснюватися за рахунок доходу Емітента, отриманого в результаті господарської діяльності, після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів. Інформація про права, що надаються власникам облігацій: - право купувати та продавати облігації на вторинному ринку цінних паперів; - право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення; - право здійснювати інші операції з облігаціями, що не суперечать чинному законодавству України.</p> <p>Дата початку розміщення облігацій - "25" листопада 2019 року. Дата закінчення укладення договорів з першими власниками облігацій - "20" січня 2020 року. Укладення договорів з першими власниками облігацій серії "А" в процесі розміщення, проводилося Емітентом самостійно.</p> <p>Обіг облігацій емітента здійснюється виключно на внутрішньому ринку, торгівля на зовнішніх ринках не здійснюється. Облігації емітента процедуру лістинга не проходили.</p> <p>Запланована ціна продажу облігацій становить не менше 66,596 % від номінальної вартості облігацій та не більше номінальної вартості облігацій. Фактична ціна продажу облігацій визначається з урахуванням попиту та ринкових умов під час укладання договорів з першими власниками, але не може бути меншою ніж 665,96 грн. (шістсот шістдесят п'ять гривень 96 копійок). Ціна продажу облігацій визначається на день укладання договору з першими власниками. Всі ціни визначаються з точністю до однієї копійки.</p> <p>Одною з умов покупки облігацій є перебування їх у біржовому списку - станом на 31.12.2020 облігації включено до біржового списку</p>											

<p>ПрАТ "ФБ "Перспектива" згідно Рішення директора ПрАТ "ФБ "Перспектива" від 13.05.2020р. Облігації розміщуються серед переліку осіб, які є учасниками розміщення облігацій згідно Рішення емітента про емісію облігацій від 18.12.2019 р. Обіг 18.12.2019 біг облігацій починається з дня, наступного за днем реєстрації НКЦПФР звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій - з 27.12.2019 р. та триває до 25.11.2024р. Дата початку погашення облігацій серії А - 25.11.2024р. Дата закінчення погашення облігацій серії А - 28.11.2024 р.</p>
--

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	561	1 039
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	116	140
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	445	889
Усього	0	0	0	0	561	1 039
Опис	<p>Основними засобами визнані матеріальні активи, що утримуються Підприємством для надання послуг, для адміністративних цілей, і які планується використовувати впродовж більш ніж одного року. Основні засоби класифіковані по групах. Ліквідаційна вартість основних засобів на підприємстві не приймалася. Первісна оцінка об'єктів основних засобів здійснювалася за фактичними витратами на їх придбання, доставку, встановлення, спорудження та виготовлення. Основні засоби Товариства складають: Манини та обладнання (техніка) - 140 тис грн. Інструменти на інвентра - 37 тис грн. Інши - 862 тис грн.</p> <p>Первісна вартість основних засобів на початок періоду складала 561 тис. грн., на кінець - 1039 тис. грн. В основному основні засоби використовуються на 100%, сума нарахованого зносу становить на кінець періоду 1017 тис. грн.</p> <p>Умови користування основних засобів: Об'єкти основних засобів використовуються за цільовим призначенням. Нарахування амортизації основних засобів проводилося на підставі прямолінійного методу протягом очікуваних строків корисного використання відповідних активів. Обмежень на використання основних засобів не має. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) складають тис. грн., та балансова вартість їх нульова. Основні засоби, вилучені з експлуатації на балансі відсутні. Основні засоби, що обліковуються на балансі Товариства є такими, що повністю зносили свою вартість, але все ще перебувають в експлуатації відсутні.</p>					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	16 362	12 757
Статутний капітал (тис.грн)	26 702	26 702
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	26 702	26 702
Опис	Використана методика розрахунку вартості чистих активів емітента за попередній та звітний періоди відповідно до "Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств", затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17.11.2004 р. N485 (з урахуванням змін показників фінансової звітності). Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом на кінець звітного періоду становить - 10340 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом на кінець попереднього періоду становить - 13945 тис.грн.	
Висновок	Вартість чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю відповідає розміру статутного капіталу (скоригованого). Мінімальний розмір статутного капіталу для підприємства законодавством на даний момент не встановлений.	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	5 800	X	X
у тому числі:				
	12.07.2019	5 800	22	01.06.2021
Зобов'язання за цінними паперами	X	26 638	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	26 638	X	X
Серія А - свідоцтво №68/2/2019 від 05.11.2019 р.	05.11.2019	26 638	0	25.11.2024
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	104 130	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	136 568	X	X
Опис	До інших зобов'язань та забезпечень відносяться: - заборгованість за товари, роботи, послуги, з одержаними авансами, по виплатам та інші зобов'язання, що виникли у			

	зв'язку із статутною діяльністю.
--	----------------------------------

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний Депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Київ, вул. Тропініна 7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Відповідно до Закону
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0445910400
Факс	0445910400
Вид діяльності	Центральний депозитарій цінних паперів
Опис	Емітент користується послугами ПАТ "НДУ" передбачених договором про обслуговування випусків цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	01001, Україна, Київ, вул. Грінченка Бориса, 3, 5 поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00002/ARM
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 287 56 70
Факс	(044) 287 56 70
Вид діяльності	Надання інформаційних послуг на фондовому ринку, а саме діяльності з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку та подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку
Опис	Надає емітенту інформаційні послуги на фондовому ринку з подання

	звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку
--	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30785437
Місцезнаходження	03040, Україна, Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№349/4
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.07.2017
Міжміський код та телефон	(044) 498 56 52
Факс	(044) 521 40 07
Вид діяльності	Надання аудиторських послуг
Опис	Згідно договору були надані аудиторські послуги щодо підтвердження достовірності річної звітності.

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ"	Дата	КОДИ	
			01.01.2020	
			за ЄДРПОУ	35310044
			за КОАТУУ	8038200000
Територія	м.Київ, Печерський р-н	за КОПФГ	240	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		64.99	
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД		

Середня кількість працівників: 45

Адреса, телефон: 01024 м. Київ, вул.Велика Васильківська, 39-А, +380 (44) 593 66 33

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

**Баланс
(Звіт про фінансовий стан)**

на 31.12.2019 р.

Форма №1

		Код за ДКУД	
		1801001	
Актив	Код рядк а	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	51	80
первісна вартість	1001	97	132
накопичена амортизація	1002	(46)	(52)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	2	22
первісна вартість	1011	561	1 039
знос	1012	(559)	(1 017)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	58 500	58 500
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	58 553	58 602
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	7	0
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрашування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	968	968
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	518	400
з бюджетом	1135	2	65
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	133	203
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	50 361	91 810
Поточні фінансові інвестиції	1160	2	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	343	882
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	343	882
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	52 334	94 328
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	110 887	152 930

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	26 702	26 702
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	155	155
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-14 100	-10 495

Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	12 757	16 362
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	26 638
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	26 638
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	9 737	5 800
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	6 099	7 780
розрахунками з бюджетом	1620	115	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	4
розрахунками з оплати праці	1630	0	25
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	229	392
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	81 950	95 929
Усього за розділом III	1695	98 130	109 930
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	110 887	152 930

Примітки: -

Керівник

Сівак А.В.

Головний бухгалтер

Сазонова Н.М.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ
ФАКТОРИНГ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2020

35310044

**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**

за 2019 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(0)	(0)
Валовий:			
прибуток	2090	0	0
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	40 661	31 211
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(6 504)	(6 221)
Витрати на збут	2150	(8 983)	(4 435)
Інші операційні витрати	2180	(20 512)	(21 219)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0

Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	4 662	0
збиток	2195	(0)	(664)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	21	1 240
Інші доходи	2240	2 393	19 705
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(1 268)	(2 580)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(1 103)	(16 273)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4 705	1 428
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-799	-199
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	3 906	1 229
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3 906	1 229

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	74	138
Витрати на оплату праці	2505	2 977	1 607
Відрахування на соціальні заходи	2510	655	397
Амортизація	2515	464	137
Інші операційні витрати	2520	31 829	29 596
Разом	2550	35 999	31 875

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	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: -

Керівник

Сівак А.В.

Головний бухгалтер

Сазонова Н.М.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ
ФАКТОРИНГ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2020

35310044

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2019 рік

Форма №3

Код за ДКУД

180100
4

Стаття	Код рядк а	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	155	312
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1 233	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	22	26
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	36 329	48 253
Інші надходження	3095	149 620	66 903
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(161 615)	(70 935)
Праці	3105	(2 379)	(1 294)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(631)	(397)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 557)	(418)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(436)	(104)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(0)	(0)

Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(33 372)	(29 443)
Інші витрачання	3190	(9 201)	(12 999)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-21 832	-96
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	26 638	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	26 638	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	24 797	105 977
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(1 351)	(2 842)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(27 713)	(103 559)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-4 267	-424
Чистий рух коштів за звітний період	3400	539	-520
Залишок коштів на початок року	3405	343	863
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	882	343

Примітки: -

Керівник

Сівак А.В.

Головний бухгалтер

Сазонова Н.М.

Виплати власникам									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	3 906	0	0	3 906
Залишок на кінець року	4300	26 702	0	0	155	-10 495	0	0	16 362

Примітки: -

Керівник

Сівак А.В.

Головний бухгалтер

Сазонова Н.М.

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ"

Код ЄДРПОУ 35310044

Розділ 1. Загальні положення

Повне найменування українською мовою: Товариство з обмеженою відповідальністю "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" (надалі - Компанія).

Дана фінансова інформація за МСФЗ за 2019 рік, що завершився 31 грудня 2019 року, підготовлена для НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ та інших користувачів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31.12.2019 р. в Компанії 45 працівник.

Відокремлених підрозділів Компанія не має.

Основним видом діяльності Компанії є кредитування та факторинг.

Головний офіс Компанії знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Предславинська, 28

Дану фінансову інформацію складено в тисячах гривень без десяткового знаку.

Засновниками Компанії є юридичні особи, зареєстровані на території України та за її межами.

82,807% - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ ПО УПРАВЛІННЮ АКТИВАМИ "ПАРЛАМЕНТ", 33499012, яке діє від свого імені, в інтересах і за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "Ар енд Пі" (ЄДРІСІ 233759) (країна реєстрації - Україна) та яке діє від свого імені, в інтересах і за рахунок активів ЗАКРИТОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ВЕНЧУРНОГО ПАЙОВОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "ЮКРЕЙН ГРОУС КЕПІТАЛ І" (ЄДРІСІ 233758) (Країна реєстрації - Україна)*

9,5% - Сосіс Олександр Йосипович, 20340000415

6,553% - КОМПАНІЯ "МАЛБЕРІ ЛІМІТЕД" (MALLBERRY LIMITED), 090472

1,14 - Хоменко Іван Сергійович, 3123521973

Кінцевий бенефіціарний власник - Джораєв Ровшен Рамазанович

Основним видом діяльності Компанії є:

- інші види грошового посередництва;
- інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення;
- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Компанія отримала ліцензію на надання послуг з факторингу:

згідно Розпорядження № 3024 від 04.07.2017 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

- надання послуг з факторингу;
згідно Розпорядження № 1037 від 06.06.2019 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:
- надання послуг з фінансового лізингу.
згідно Розпорядження № 1038 від 06.06.2019 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:
- надання гарантій та поручительств.

Розділ 2. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансову звітність Компанії станом на 31.12.2019р. було складено із використанням концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ (IFRS)), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО (IAS)) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2019 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Компанією фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда", який набув чинності 01 січня 2019 року.

Керівництвом Компанії було прийнято рішення про застосування МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" з 01 січня 2019 року.

Прийняття до застосування переглянутих стандартів та тлумачень не призвело до суттєвих змін в обліковій політиці Компанії та сумах, відображених за поточний або попередні роки.

Дана фінансова звітність за 2019 р. станом 31 грудня 2019 року, була затверджена керівництвом Компанії 27.02.2020 року.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Компанія має самостійний баланс, рахунки в банках, печатку із своїм найменуванням, веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до законодавства та Статуту Компанії.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Функціональною валютою і валютою представлення звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня.

Ключові бухгалтерські оцінки й судження при використанні принципів облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнитися від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

Основні причини невизначеності оцінок

При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує ціну пропозиції відповідно до котирувань на активному ринку та, використовує методи дисконтованих грошових потоків. При використанні методів дисконтованих грошових потоків керівництво використовує ставки дисконту, які використовуються до подібних інструментів і до емітентів з подібним кредитним рейтингом.

Основні облікові оцінки та припущення

Строк корисного використання нематеріальних активів та основних засобів. Знос або амортизація на нематеріальні активи та основні засоби нараховується протягом терміну їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності. Що стосується активів тривалого користування, зміни в використаних оцінках можуть призвести до значних змін балансової вартості.

Податки на прибуток. В ході звичайної діяльності здійснюється велика кількість операцій і розрахунків, остаточна оцінка податків по яких є невизначеною. В результаті, компанія визнає податкові зобов'язання виходячи з оцінок того, чи будуть додаткові податки та проценти підлягати виплаті. Ці податкові зобов'язання визнаються, коли (незалежно від переконаності компанії в тому, що позиції її податкової декларації є відповідними) Компанія вважає, що деякі позиції можуть оскаржуватись податковими інспекціями і не задовольняти їх повною мірою після перевірки. Компанія вважає, що вона нараховує податкові зобов'язання належним чином для всіх відкритих періодів перевірки, виходячи з власної оцінки багатьох факторів, включаючи минулий досвід та інтерпретації податкового законодавства. Дані оцінки засновані на оцінках і припущеннях, і можуть включати в себе ряд складних суджень про майбутні події. У тій мірі, в якій остаточні податкові наслідки таких питань відрізняються від визнаних сум, така відмінність буде впливати на витрати з податку на прибуток протягом періоду, в якому була зроблена оцінка.

Судові розгляди. У відповідності до МСФЗ Компанія визнає резерв тільки в разі існування

поточного зобов'язання за минулою подією, можливості переходу економічних вигід та достовірної оцінки суми по переходу. У випадках, коли дані вимоги не дотримуються, інформація про непередбачене зобов'язання може бути розкрита в примітках до фінансової звітності. Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яка не була в поточний момент визнана або розкрита у фінансовій звітності, може мати суттєвий вплив на фінансове становище Компанії. Застосування даних принципів облікової політики щодо судових справ, вимагає від керівництва Компанії оцінок різних фактичних і юридичних питань поза її контролем. Компанія переглядає невирішені судові справи, слідуючи подіям у судових розглядах на кожну дату балансу з тим, щоб оцінити потребу в резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих факторів, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву - характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок та потенційний рівень збитків в тій юрисдикції, в якій судовий процес, вимога або оцінка мають місце, перебіг процесу, (включаючи його перебіг у період після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юрисконсультів, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Компанії щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес, вимогу або оцінку.

Перехід на нові та переглянуті стандарти

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності, відповідає політиці, яку застосовували при складанні річної фінансової звітності Компанія за 2018 рік, що закінчився 31 грудня 2018 року за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2019 р. Станом на 31 грудня 2019 року нові стандарти і інтерпретації були випущені, але ще не вступили в силу. Компанія планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії:

МСФЗ (IFRS) 16, який був випущений у січні 2016 року та замінив МСБО (IAS) 17 "Оренда", Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 "Визначення наявності в угоді ознак оренди", Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 "Операційна оренда - Стимули" і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 "Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди", набув чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 "Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток"

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 "Умови про дострокове погашення з потенційним від'ємним відшкодуванням"

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 "Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства"

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесів"

МСФЗ (IFRS) 11 "Спільне підприємництво"

МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток"

МСФЗ (IAS) 23 "Витрати за запозиченнями"

МСФЗ (IAS) 23 "Витрати за запозиченнями"

Припущення про безперервність діяльності Компанії

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що Компанія буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язане з економічною та політичною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіскальних та інших заходів, які буде здійснювати уряд України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які заходи буде вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Розділ 3. Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність Українській економіці як і раніше притаманні ознаки і ризики ринку, що розвивається. Ці ознаки включають недостатньо розвинену ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств, обмежену конвертованість національної валюти і обмеження щодо здійснення валютних операцій, а також низький рівень ліквідності на ринку капіталу, високі процентні ставки.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на характер операцій Компанії. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може в значній мірі вплинути на можливість Компанії проводити комерційну діяльність.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Податковий Кодекс, який регулює нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюється, його положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо вирішення таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Згідно з Статтею 134. Податкового кодексу України передбачено, що об'єкт оподаткування визначається шляхом коригування (збільшення або зменшення) фінансового результату до оподаткування (прибутку або збитку), визначеного у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень розділу III Податкового кодексу України.

Керівництво Компанії прийняло рішення про застосування коригувань фінансового результату до оподаткування на різниці.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами та претензіями. Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

Господарським судом Одеської області визнаної позовні вимоги що до ТОВ "ФК "Союз фінанс" у сумі 3 455 843,34 грн., тоді як сума заборгованості, відображена у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 р., 2 420 000,00 грн. Коригування звітності по даному питанню не здійснювалось, оскільки Керівництво Компанії має невизначеність щодо одержання боргу.

Розділ 4. Основні принципи фінансової звітності.

Переоцінка іноземної валюти

Активи і пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються за офіційними курсами обміну, встановленим Національним Банком України, на останній день звітного періоду. Прибуток або збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань і функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного Банку України на кінець звітного періоду включають до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсом на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках та грошові кошти в дорозі.

Відображення фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Компанії, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською та кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладенням та іншими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язань. Дивіденди, прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються в звітності, як доходи або витрати.

Фінансові інструменти: визнання та оцінка

Стандарт МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" був випущений, та набрав чинності 01.01.2018 року. МСФЗ (IFRS) 9 - це новий стандарт по обліку фінансових інструментів, який повністю заміняє МСБО (IAS) 39. Розробка МСФЗ (IFRS) 9 здійснювалась поетапно, і такий підхід, прийнятий Радою з МСФЗ, привів до того, що з 2009 року було опубліковано

декілька різних версій цього стандарту. Версія МСФЗ (IFRS) 9, яку було опубліковано у липні 2014 року, замінює всі раніше опубліковані версії цього стандарту з моменту вступу його в силу, тобто 1 січня 2018 року.

Компанія визнає фінансові активи або фінансові зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки 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 (менш ніж дванадцять місяців.) та непоточні зі строком більше ніж дванадцять місяців.

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

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

Компанія класифікує інструменти за такими категоріями:

- а) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, з відображення результату переоцінки у прибутку і збитку;
- б) фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

А) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

Б) отриманою компенсацією включаючи будь-який новий актив мінус будь яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку

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

Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активом який обліковується за амортизованою вартістю.

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

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за амортизованою вартістю, за вирахуванням резерву очікуваних збитків.

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

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щомісячно. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум.

Для оцінки на предмет знецінення кредитів, виданих фізичним особам, на колективній основі Підприємство розраховує резерв для кожного кредиту і згодом підсумовує результати.

Резерв нараховується на суму тіла, % і комісії, крім штрафів.

Компанія розраховує колективний резерв за кредитами, виданими фізичним особам, використовуючи метод коефіцієнтів переходу (коефіцієнтів міграції).

Основними джерелами інформації для доказу знецінення кредитів фізичним особам є комп'ютерні системи Компанії. Порядок формування резервів кредитних збитків регулюється Положенням про порядок формування та списання резерву для можливих витрат за кредитними операціями (позиками) ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ". Регулюючими документами розрахунку резервів на покриття можливих збитків за кредитами

Розрахунок суми резерву виконується на основі професійного судження керівництва Компанії з використанням методу коефіцієнтів переходу. Додатковими підставами для розрахунків можуть служити події, що відбулися після звітної дати. У разі якщо ідентифіковане подія свідчить про обставини, що існували на звітну дату, сума резерву повинна бути переглянута.

Виділяються наступні основні об'єктивні чинники, що вказують на те, що сума, очікувана до відшкодування за кредитними зобов'язаннями, менше балансової вартості:

о нездатність позичальника своєчасно проводити встановлені платежі (по основній сумі боргу і відсоткам);

о неодноразова пролонгація кредиту, що включає капіталізацію відсотків;

о перегляд умов договору в зв'язку з фінансовою скрутою позичальника;

о створення резерву по кредиту в попередньому періоді;

о суттєві несприятливі зміни на ринку.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, за виданими авансами, з нарахованих доходів обліковується за справедливою вартості, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Компанія списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене у договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише в тому випадку, коли:

о закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу;

або

о відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Компанія 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 нижченаведених ознак:

Оренда

У 2019 році Компанія вперше застосував МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда". МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСБО (IAS) 17 "Оренда", Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 "Визначення наявності в угоді ознак оренди", Роз'яснення ПКР (SIC) 15 "Операційна оренда - стимули" і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 "Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди". МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає спрощений метод обліку для орендарів щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування. Компанія використовує звільнення, запропоновані в стандарті щодо договорів оренди, термін яких закінчується протягом 12 місяців з дати першого застосування, а також щодо договорів оренди базових активів з низькою вартістю.

Основні засоби

Основні засоби обліковується за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання інших основних засобів капіталізується, а компоненти що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, в залежності від того, яка з них вища.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходження від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображається у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах та витратах).

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

Група-6

Строк корисного використання

Меблі та офісне обладнання

4 роки

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії представлені правами користування програмним забезпеченням, комп'ютерними програмами. Нематеріальні активи обліковуються по їх фактичній собівартості. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом строку корисного використання.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

Група - 5

Строк корисного використання

Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи

2-5 років

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 "Зменшення корисності активів", вартість активу повинна розраховуватися, як попередньо оцінена вартість погашення або теперішня вартість Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Компанія повинна застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, та представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризику, пов'язані з цим активом.

Визначення доходу

Основними принципами обліку доходів та витрат є:

- принцип нарахування (доходи і витрати відображаються в під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей, тобто обліковуються в періоді, до якого вони належать);
- відповідності (для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів);
- обачність (застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Компанії).

Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Компанії, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань - існує реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг - фінансовий результат може бути точно оцінений, та при цьому є договір про надання (отримання) послуг або документи, що підтверджують повне (часткове) надання їх.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами законодавства України. У результаті використання активів Компанії іншими сторонами доходи визнаються у вигляді, відсотків, та дивідендів:

- відсотки визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами;

Дохід не визнається, якщо здійснюється обмін активами, які є подібними за призначенням і мають однакову справедливую вартість.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід упродовж кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
- надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають переказу до бюджету й позабюджетних фондів.

Не визнаються витратами й не включаються до звіту про фінансові результати:

- платежі за договорами комісії, агентськими угодами та іншими аналогічними договорами на користь комітента, принципала тощо;
- попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
- погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;
- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу.

Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигоди є вірогідним та якщо його можна надійно оцінити, не залежно від часу отримання платежу. Дохід оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди або винагороди, яка підлягає отриманню згідно визначених у договорі умов платежу. Дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння. Дохід від реалізації необоротних активів визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Компанія отримує доходи від придбання прав вимоги з дисконтом та кредитування фізичних та юридичних осіб. Договір придбання прав вимоги (договір факторингу) та договір кредитування набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі.

Інші доходи

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операційної діяльності, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки на залишки по

рахункам, і прибуток від продажу цінних паперів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання у тому періоді, в якому проведена операція.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Визнання витрат

Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані.

Витрати визнаються у Звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигід очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

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

Компанія створює забезпечення для відшкодування майбутніх витрат на виплату відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Забезпечення на виплату відпусток створюється у тому звітному періоді, в якому у Компанії виникло зобов'язання внаслідок минулих подій, оцінка якого може бути розрахунково визначена.

Резерви за зобов'язаннями та платежами

Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Оподаткування

Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке

вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок на прибуток і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах. В 2019 році ставка податку на прибуток становила 18%.

Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Пов'язаними сторонами вважаються:

- о підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- о підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

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.

Впродовж 2019 року Компанія здійснювала операцій з пов'язаними сторонами, а саме виплати провідному управлінському персоналу. До складу управлінського персоналу належить директор та Головний бухгалтер Компанії. За 2019 рік загальна сума винагороди основного керівництва була включена до адміністративних витрат. Винагорода основного керівництва складається виключно із заробітної плати та становить 229,8 тис. грн. (за 2018 рік - 169,1 тис. грн.). Компанією отримано фінансову допомогу від громадянина України Сосіс О.Й у розмірі 1000,0 тис грн., а також ТОВ "Софтехносервіс" у розмірі 1217,0 тис. грн.

Ризик і керування ризиками

Діяльність Компанії має на увазі передачу ризику від клієнта Компанії й наступне керування цим ризиком. Найбільші ризики в діяльності Компанії пов'язані із можливістю отримання коштів від дебіторів Компанії за укладеними угодами факторингу. Крім цього, Компанія також піддана ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й операційному ризику.

Управлінський персонал Компанії виділив наступні основні категорії ризиків:

- Ринкові ризики
- Операційні ризики

Кожна з вищезгаданих категорій розділяється на підгрупи, у яких позначаються ризики, які можуть вплинути на напрямок діяльності Компанії. Для кожного з ризиків розроблений план виконання, згідно якому Компанія мінімізує виникнення ризику.

- а) Ринкові ризики

Усі фінансові інструменти й позиції піддаються ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш коштовним. Компанія піддається потенційним інвестиційним ризикам, несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, і ціни фінансових інструментів.

Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, зроблені вкладення в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів ураховуються вимоги діючого законодавства.

При здійсненні інвестиційної діяльності Компанія опирається на затверджену процедуру інвестування, що регулює численні питання, пов'язані з контролем і мінімізацією інвестиційних ризиків.

Компанія управляє ринковими ризиками, вкладаючи більшість інвестицій у ринки й інвестування з високими рейтингами.

б) Операційні ризики й керування ними

Завданням Компанії є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що ставлять під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу Компанії. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, Компанія виплачує своїм співробітникам конкурентну зарплату, таким чином, досягла низького рівня плинності персоналу.

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Компанія виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Управління ризиками відбувається на тому рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків - на найвищих рівнях управління і нагляду.

Система управління ризиками забезпечує надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях організації, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяє вирішенню питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків.

Важливим інструментом у забезпеченні діяльності Компанії є інформаційні системи. Керівництво Компанії приділяє значну увагу правильному функціонуванню інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогам.

Кредитний ризик

Компанія застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передують проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;

- планування рівню кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, що очікуються;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень ризику;
- застосування системи повноважень з прийняття рішень;
- встановлення критеріїв та нормативів у відповідності до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;

Компанія розкриває за класом фінансового інструмента:

- а) суму, яка найкраще відображає його максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітного періоду, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших посилень кредиту (наприклад, угоди про взаємну компенсацію, що не відповідають вимогам для згортання відповідно до МСБО 32); це розкриття інформації не вимагається для фінансових інструментів, балансова вартість яких найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику;
- б) опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу (наприклад, кількісна характеристика ступеня, до якого застава або інші посилення кредиту зменшують кредитний ризик) стосовно суми, що найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику (або розкритого відповідно до а), або представленого балансовою вартістю фінансового інструмента);
- в) інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими ані знеціненими.

Валютний ризик

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями. Компанія наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Компанія оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти.

Статутний капітал

Сформований статутний капітал відображається в сумі зареєстрованого статутного капіталу.

Пояснення статей звіту про фінансовий стан

Звіт про фінансовий стан

Стаття На 31 грудня

2018 року На 31 грудня 2019 року

значення за МСФЗ значення за МСФЗ

АКТИВ : :

Необоротні активи : :

Нематеріальні активи: : :

залишкова вартість	51	80	
первісна вартість	97	132	
накопичена амортизація	46	52	
Основні засоби:	:	:	
залишкова вартість	2	22	
первісна вартість	561	1039	
знос	559	1017	
Довгострокові фінансові інвестиції:	:	:	
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			58500 58500
інші фінансові інвестиції	:	:	
Відстрочені податкові активи	:	:	
Інші необоротні активи	:	:	
Усього необоротних активів	58553	58602	
Оборотні активи			
Запаси	7		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	968	968	
за виданими авансами	518	400	
з бюджетом	2	65	
з нарахованих доходів	133	203	
Інша поточна дебіторська заборгованість	50361	91810	
Поточні фінансові інвестиції	:	0	
Грошові кошти та їх еквіваленти:	343	882	
Усього оборотних активів	52334	94328	
Витрати майбутніх періодів	:	:	
Баланс	110887	152930	

ПАСИВ	:	:		
Власний капітал	:	:		
Статутний капітал			26702	26702
Пайовий капітал	:	:		
Додатковий вкладений капітал	:	:		
Інший додатковий капітал	:	:		
Резервний капітал			155	155
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)			-14100	- 10495
Неоплачений капітал	:	:		
Вилучений капітал	:	:		
Усього власний капітал			12757	16362
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	:	:		
Усього довгострокових зобов'язань	:	:		
Довгострокові зобов'язання			26638	
Поточні зобов'язання	:	:		
Короткострокові кредити банків			9737	5800
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги			6099	7780
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом				115
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування				4
Зобов'язання з оплати праці	:		25	
Поточні забезпечення			229	392
Інші поточні зобов'язання			81950	95929
Зобов'язання, прямо пов'язані з активами, класифікованими як утримувані для продажу	:	:		
Доходи майбутніх періодів	:	:		

Баланс 110887 152930

Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2019 р., основні засоби та нематеріальні активи можуть бути представлені наступним чином:

	Меблі, офісне обладнання та інше		Нематеріальні активи		Всього
Первісна вартість на 01/01/2019	561	97	658		
Амортизація на 01/01/2019	559	46	605		
Надходження	478	35	513		
Вибуття	0	0	0		
Амортизація на 31/12/2019	1017	52	1069		
Залишкова вартість на 31/12/2019	22	80	102		

Інвестиції

Компанія має інвестиції, ТОВ "Софттехносервіс" спираючись на МСФЗ 28 "Інвестиції в асоційовані підприємства", за методом участі у капіталі інвестиція первісно визначається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора у прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання, тобто Товариством обрано модель обліку за методом участі в капіталі.

Склад інвестицій можна показати наступним чином:

31 грудня 2018 р.

31 грудня 2019 р.

ТОВ "СОФТЕХНОСЕРВІС" (частка 22%)
58 500 тис. грн.

58 500 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, за виданими авансами та інша поточна дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, за виданими авансами та інша поточна дебіторська заборгованість може бути представлена наступним чином:

на 31.12.2018р на 31.12.2019

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги 968 968

за виданими авансами 518 400

з бюджетом	2	65	
з нарахованих доходів	133	203	
інша поточна дебіторська заборгованість без відрахування резерву			75744 137682
Резерв очікуваних збитків	25383	45872	
інша поточна дебіторська заборгованість з відрахування резерву	50361	91810	

Для визначення на дату балансу амортизованої вартості дебіторської заборгованості у фінансовій звітності Компанія формує резерв очікуваних збитків відповідно до МСФЗ 9.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щомісячно окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Компанія створює резерв на знецінення. При формуванні резерву Компанія керується принципом пріоритету економічного змісту операцій.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)

Вхідні дані

Грошові кошти та їх еквіваленти Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості Ринковий Офіційні курси НБУ

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги - з виданими авансами;

- з нарахованих доходів 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

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

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

	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Дата оцінки	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19
Дебіторська заборгованість			-	-	-	-	1621	1636
Грошові кошти та їх еквіваленти			-	-	-	-	343	882
Кредиторська заборгованість			-	-	-	-	81950	95929

Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості"

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	за 2019р.	За 2018р.	За 2019р.	За 2018 р.
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість			1636	1621
Грошові кошти та їх еквіваленти	882	343	882	343
Кредиторська заборгованість			95929	81950

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Компанії 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.

Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточних рахунках в банках та представлені наступним чином:

31 грудня 2019 р. 31 грудня 2018 р.

Залишки коштів на поточних рахунках компанії 882 343

Готівкові кошти у касі підприємства 0 0

Управління капіталом

Капітал Компанії складається з власного капіталу, який належить засновникам, що включає в себе статутний капітал, резервний капітал та нерозподілений прибуток. Компанія здійснює контроль за капіталом шляхом проведення аналізу суми власного капіталу та можливості її коригування з метою збереження спроможності продовжувати свою діяльність, забезпечення дохідності та раціонального використання фінансових ресурсів. Протягом 12 місяців 2019 року не було змін у підході Компанії до управління капіталом, керівництво Компанії здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Компанія може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Компанія спрямовано на досягнення наступних цілей:

" зберегти спроможність Компанії продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Компанії та виплати іншим зацікавленим сторонам;

" забезпечити належний прибуток учасникам Компанії завдяки встановленню цін на послуги, що відповідають рівню ризику;

" дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Статутний капітал

Статутний капітал сформовано та сплачено у повному обсязі.

Станом на 31.12.2019 складає 26 702 тис. грн.

на 31.12.2018 складає 26 702 тис грн.

Змін в Статутному капіталі не було.

Резервний капітал

Резервний (страховий) фонд Компанії становить не менше, ніж 25% його капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду не може бути менше 5% суми прибутку Компанії. Кошти резервного (страхового) фонду за рішенням загальних зборів засновників можуть використовуватися на покриття збитків від діяльності Компанії, виплату дивідендів та на інші цілі, що не суперечать українському законодавству.

Резервний (страховий) фонд Компанії станом на 31 грудня 2019 року складає 155 тис. грн. (31 грудня 2018 рік - 155 тис. грн.)

Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток(непокритий збиток) станом на 31.12.2019 складає (10495) тис грн. станом на 31.12.2018 складає (14100) тис грн.. Чистий фінансовий результат за 2019 рік складає 3906 тис грн.

Короткострокові кредити банків

Компанія станом на 31 грудня 2019 р. кредитна лінія у розмірі 5 800,0 тис грн. станом на 31 грудня 2018 кредит у розмірі 9737,0 тис грн.

Кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Довгострокові зобов'язання та забезпечення		26638
Кредиторська заборгованість товари, роботи, послуги	7780	6099
Розрахунки з бюджетом	115	
Розрахунки з страхуванням	4	0
Розрахунки з оплати праці	25	
Поточні забезпечення	392	229
Інші поточні зобов'язання:		
- аванси отримані від контрагентів		
- розрахунки по нарахованим процентам		
- розрахунки з іншими кредиторами (заборгованість по договорам права вимоги)		
	95929	

95724

81950

29

59

81862

Довгострокові зобов'язання та забезпечення Товариством випущено облігації (серія А) дисконтні іменні, свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів № 68/2/2019 від 05.11.2019р., номінальна вартість 1 000,00 (одна тисяча гривень), загальна кількість 40 000 шт., загальна номінальна вартість 40 000 000,00 (сорок мільйонів) гривень

Дата початку обігу 05.11.2019 дата початку погашення 25.11.2024 дата закінчення 28.11.2024р. Дисконт 13 361 600,00 грн. Облігації оцінюються за амортизованою собівартістю.

Порівняльна інформація статей Звіту про сукупний дохід за 2019 р та аналогічний період 2018 р

Стаття Значення за МСФО станом на 31 грудня 2019 р. Значення за МСФО станом на 31 грудня 2018 р.

Інші операційні доходи 40661 31211

Адміністративні витрати 6504 6221

Витрати на збут 8983 4435

Інші операційні витрати 50512 21219

Фінансові результати від операційної діяльності:

прибуток 4662

збиток 664

Доход від участі в капіталі

Інші фінансові доходи 21 1240

Інші доходи 2393 19705

Фінансові витрати 1268 2580

Втрати від участі в капіталі

Інші витрати 1103 16273

Фінансові результати до оподаткування від звичайної діяльності, що триває:

прибуток 4705 1428

збиток

Податок на прибуток -799 (199)

Чистий фінансовий результат:

прибуток 3906 1229

збиток

Загальний сукупний дохід 0 0

1. Інші операційні доходи

Доходи отримані Компанією складають

На 31.12.2019 На 31.12.2018

Дохід з відсотків та комісії 40661 31211

Інші фінансові доходи 21 1240

Інші доходи

- дохід від реалізації фінансових інвестицій

- інший операційних дохід 2393

1090

1303 19705

19705

0

2. Витрати Компанії

На 31.12.2019 На 31.12.2018

Адміністративні витрати

відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства 6504 6221

Витрати на збут

Відображається амортизація основних засобів, заробітна плата працівників, інше. 8983
4435

Інші операційні витрати

До складу інших операційних витрат Компанія відносить

нараховані резерви сумнівних боргів

20512

21219

Фінансові витрати

Відсотки за короткостроковими кредитами банків 1268 2580

Інші витрати

В цій статті відображені

собівартість реалізованих фінансових інвестицій.

інші витрати

1103

16273

16264

9

Порівняльна інформація статей Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2019 рік та аналогічний період 2018 року

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), складений відповідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку 7 "Звіти про рух грошових коштів".

Стаття Значення за МСФО станом

на 31 грудня 2019

Значення за МСФО станом

на 31 грудня 2018

I. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Надходження від:

Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - -

Повернення податків і зборів - -

у тому числі податку на додану вартість - -

Цільового фінансування - -

Надходження авансів від покупців і замовників 155 312

Надходження від повернення авансів - -

Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках 1233 -

Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) 22 26

Надходження фінансових установ від повернення позик 36329 48253

Інші надходження 149620 66903

Витрачання на оплату:

Товарів (робіт, послуг) (161615) (70935)

Праці (2379)(1294)

Відрахувань на соціальні заходи (631) (397)

Зобов'язань з податків і зборів (1557)(418)

Зобов'язань з податку на прибуток (-) (-)

Витрачання на оплату авансів (436) (104)

Витрачання фінансових установ на надання позик (33372) (29443)

Інші витрачання (9201)(12999)

Чистий рух коштів від операційної діяльності -21832 -96

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Надходження від реалізації: фінансових інвестицій - -

необоротних активів - -

Надходження від отриманих:

відсотків - -

дивідендів - -

Надходження від погашення позик - -

Надходження від деривативів - -

Інші надходження 26638 -

Витрачання на придбання:

фінансових інвестицій (-) (-)

необоротних активів (-) (-)

Виплати за деривативами (-) (-)

Витрачання на надання позик (-) (-)

Інші платежі (-) (-)

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності 26638 -

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Надходження від:

Власного капіталу

Отримання позик - -

Інші надходження 24797 105977

Витрачання на:

Викуп власних акцій (-) (-)

Погашення позик

Сплату дивідендів (-) (-)

Витрачання на сплату відсотків (1351)(2842)

Інші платежі (27713) (103559)

Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-4267	-424
Чистий рух грошових коштів за звітний період	539	-540
Залишок коштів на початок року	343	863
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	-	-
Залишок коштів на кінець року	882	343

Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал, складений відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку "Звіт про власний капітал" також відповідає вимогам МСФЗ.

Стаття	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	капітал			
	Резервний капітал	Нерозпо-ділений прибуток	(непокритий збиток)				
	Неопла-чений капітал	Вилучений капітал	Всього				
Залишок							
на початок року	26702	-	155	-14100	-	-	12757
Коригування:							
Зміна облікової політики	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	-	-	-	(301)	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	26702	-	155	-14401	-	-	-
-	12456						
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	-	-	-	-	3906	-	-
3906							
Інший сукупний дохід за звітний період	-	-	-	-	-	-	-
-							
Розподіл прибутку:							
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу-	-	-	-	-	-	-	-
-	-						
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	-	-	-

Внески учасників:

Внески до капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	-	-	-	3906	-	-	-	3906	-
Залишок									
на кінець року	26702	-	-	155	-10495	-	-	-	16362

Виправлення помилок та події після дати балансу

У фінансовій звітності станом на 31.12.2019 р. на дату затвердження фінансової звітності, виправлення помилок за минули періоди у розмірі 301 тис грн. помилки не суттєві

Подій після звітного періоду передбачені МСБО 10 не відбувалосьь.

Події після звітної дати:

Подія Наявність

Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства

ні

Оголошення плану про припинення діяльності ні

Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядомні

Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події ні

Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют ні

Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (зміна ставки НБУ) так

Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантійні

Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу ні

Дивіденди за звітний період оголошені Установою після дати балансу ні

Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій ні

Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною. ні

Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу. ні

Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу ні

Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності

Зміна складу Учасників Компанії, перерозподіл часток ні

Директор Сівак А.В.

Головний бухгалтер Сазонова Н.М.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОТовариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	30785437
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б, Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	100060
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 349/4, дата: 28.09.2017
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 946, дата: 23.01.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.07.2020, дата закінчення: 30.12.2020
12	Дата аудиторського звіту	30.12.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	59 400,00
14	Текст аудиторського звіту	<p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА незалежної Аудиторської фірми "АКТИВ-АУДИТ" щодо річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" станом на кінець дня 31 грудня 2019 року</p> <p>Цей Звіт незалежного аудитора адресується: - Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ</p>

"СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ";
- Національному банку України.

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" (далі - Товариство) за 2019 рік що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік, Звіт про власний капітал за 2019 рік, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" на кінець дня 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Станом на 31.12.2019 року Товариство відобразило у фінансовій звітності дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги у сумі 968 тис. грн., іншу поточну дебіторську заборгованість у сумі 91 810 тис. грн., поточну кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 7 780 тис. грн., інші поточні зобов'язання у сумі 95 929 тис. грн. Ми не мали можливості отримати достатні й належні аудиторські докази щодо вказаних статей фінансової звітності, а також пов'язані з ними доходи та витрати за 2019 рік, й відповідно нерозподілений прибуток (непокриті збитки) станом на 31.12.2019 року. Як наслідок, у нас не було можливості визначити, чи були потрібні будь-які коригування фінансової звітності, складеної станом на 31.12.2019 року, в результаті цього питання. Вказане може мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства.

Щодо дебіторської заборгованості, що обліковується за амортизованою вартістю, Товариство не у повній мірі виконало положення МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" в частині розрахунку очікуваних кредитних збитків. Враховуючи відсутність станом на 31.12.2019 року затверджених підходів Товариства до розрахунку резервів очікуваних кредитних збитків для заборгованості юридичних осіб, а також відсутність можливості отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо визначеної Товариством суми резервів очікуваних кредитних збитків щодо заборгованості фізичних осіб за виданими кредитами, ми не змогли оцінити ризики знецінення вказаної заборгованості та їх вплив на показники фінансової звітності. Відповідно, у нас не було можливості визначити, чи були потрібні будь-які коригування фінансової звітності, складеної станом на 31.12.2019 року, в результаті цього питання. Вказане може мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи

міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період.

В ході проведення аудиту фінансової звітності ми визначили, що крім питань викладених у розділі "Основа для думки із застереженням", немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Пояснювальний параграф

Форми фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. З метою складання фінансової звітності за 2019 рік, відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство застосовувало форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 №73 (Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"). Таким чином, звітність Товариства складена відповідно до формату подання, що вимагається центральними органами виконавчої влади в Україні. Зазначені форми звітності передбачають розкриття інформації про активи, зобов'язання та капітал, статті доходів та витрат у форматі, який не у повній мірі відповідає МСБО 1 "Подання фінансової звітності", оскільки даний стандарт не передбачає стандартизованих форм фінансових звітів. При цьому, обраний Товариством формат подання фінансової звітності є достатнім для розкриття інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства за 2019 рік та не викривлює її.

Операційне середовище

Звертаємо увагу на політичну та економічну ситуацію в Україні, про що йдеться у Розділі 3 "Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність" Приміток до річної звітності, де звертається увага на політичні та економічні зміни в Україні, які впливали та можуть впливати на діяльність Товариства. Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх змін на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

Інші питання

Епідеміологічна ситуація

Не вносячи застережень до нашого звіту, звертаємо увагу на обставини які існують на день випуску цього звіту, пов'язані з епідеміологічною ситуацією у світі і в Україні зокрема, в результаті чого обмежується та призупиняється діяльність суб'єктів господарювання. Термін дії та наслідки цих обставин ми не можемо спрогнозувати.

Фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від цієї оцінки. Вплив таких майбутніх

змін, пов'язаних з епідеміологічною ситуацією, на операції та фінансовий стан Товариства може бути суттєвим.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї
Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає інформацію, яка міститься в Звітних даних Товариства за IV квартал 2019 року, що складаються з титульного аркушу (додаток 6), довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7), довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за певними видами (додатки 9, 12), інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14), інформації щодо активів фінансової установи (додаток 15) (надалі - Інша інформація), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Іншої інформації.
У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитись з Іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо до висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Крім впливу питання, викладеного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, ми виявили наступні факти, які включаємо до звіту:
- у частині звітних даних, наведених у Додатку 7 "Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг", Додатку 9 "Довідка про укладені та виконані договори факторингу", Додатку 12 "Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту" аудиторів не отримали достатні та прийнятні докази для підтвердження зазначених звітних даних. Відповідно, у нас не було можливості визначити, чи були потрібні будь-які коригування до цих звітних даних, складених станом на 31.12.2019 року, в результаті цього питання.

- стосовно звітних даних, відображених у Додатку 15 "Інформація щодо активів фінансової установи", звертаємо увагу на те, що у даному додатку не розкрито інформацію щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах та структуру інвестицій фінансової компанії.
Вказане може мати суттєвий, але не всеохоплюючий вплив на Звітні дані Товариства. Звіт з надання впевненості щодо Звітних даних Товариства від 30 грудня 2020 року надається окремо.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Міжнародних стандартів фінансової звітності 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми

виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Додатки:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2019 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за 2019 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Битківська Анна Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" - 2315)

Директор

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100062

В.М. Мніщенко

Партнер завдання з аудиту
аудитор

А.В. Битківська

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100072

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4
Тел. (044) 498 56 52, тел./факс (044) 521 40 07

30 грудня 2020 року

XVI. Твердження щодо річної інформації

Річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності. Посилаючись на основні фактори діяльності Товариства, інформація подається з підтвердженням річного балансу і звітності Емітента аудитором.