

Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 88

(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 2020 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	X
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 цінових 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 облигації 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 облигацій 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)
32. Твердження щодо річної інформації X
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 2020 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)

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;	3024	04.07.201	Національна комісія, що	

Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту		7	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 1,597 %

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 07.12.2020	uaBBB-
Опис	Довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою. Рейтинг цінних паперів емітента оновлено.		

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 2020 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 31.12.2020 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 31.12.2020 р. складає 45 особи. Витрати на оплату праці за 2020 рік становили 4536 тис. грн, що на 65 % 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)

Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена директором Товариства відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій,

інших події або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Зміни в обліковій політиці зазвичай викликані прийняттям нових стандартів, тлумачень і пояснень.

Форма та назви фінансових звітів

Формат фінансової звітності МСБО 1 "Подання фінансових звітів" не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у стандарті наводиться перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках.

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

Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

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 невині 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 2020 рік. Станом на 31 грудня 2020 року нові стандарти і інтерпретації були випущені, але ще не вступили в силу. Компанія планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала. У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації та МСФЗ 16 Оренда - дата з 1 січня 2021 року.

МСБО 16 "Основні засоби" - дата з 1 січня 2022 року;

МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" - дата з 1 січня 2022 року;

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" - дата з 1 січня 2022 року;

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 - дата з 1 січня 2022 року;

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 - дата з 1 січня 2022 року;

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 - дата з 1 січня 2022 року;

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 - дата з 1 січня 2022 року;

МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - дата з 1 січня 2023 року.

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

Наразі керівництво Компанії здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Компанії.

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.

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 розвиненою 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.

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.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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.

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:

- 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.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

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 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 обліковуються 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 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.

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 2020 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 1886 тис. грн. Таких як: Основні средства - 1318 тис грн. (компьютера техника, та аксесуари, мебель) Нематеріальні активи 115 тис (програмне забезпечення) Капітальні інвестиції в нематеріальні активи програмне забезпечення 453 тис грн.

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 (техника) - 269 тис грн. Інструменти на інвентра - 37 тис грн. Інши - 1213 тис грн.

Первісна вартість основних засобів на початок періоду складала 1039 тис. грн., на кінець - 1519 тис. грн. В основному основні засоби використовуються на 100%, сума нарахованого зносу становить на кінець періоду 1397 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 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.

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.

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній.

З початку 2020 року сполох коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах, негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах.

Товариство є фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

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.

З 01.07.2020 року державним регулятором ринку фінансових послуг є Національний Банк України (згідно Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг").

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

Товариством було заключено 36073 договорів, невиконано на кінець року 1130 договорів з клієнтами. Очікуваний прибуток від невиконаних договорів близько 15 005 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 прибуту 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	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДЕВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КРИПТО-ФОНД" (ЄДРПОУ 43401015), 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"	27	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 25 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", Головний бухгалтер ТОВ "Сучасний факторинг". 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)
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДЕВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КРИПТО-ФОНД"	43401015	01133, Україна, Київ, вул.Коновальця Євгена, будинок 31	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 забезпечене 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 прогнози 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. У правління 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
Дата проведення	28.05.2020	
Кворум зборів	100	
Опис	Прийняті рішення: 1. Про пролонгацію ТОВ кредитного договору з АТ "КБ "ГЛОБУС" з урахуванням зміни умов кредитування у сумі до 5 600000, 00 грн. строку пролонгації кредитування на 12 міс. Процентної ставки на рівні 22% річних, погашення -в останні 3 міс. кредитування по 2 000 000, 00 грн., а залишку по кредиту в кінці строку 2.Про звернення до майнового поручителя 3.Про надання повноважень директору на підписання з АТ "КБ "ГЛОБУС" додаткової угоди до кредитного договору	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	16.07.2020	
Кворум зборів	100	
Опис	Прийняті рішення: 1.Про обрання голови та секретаря зборів учасників 2.Про затвердження набуття часток у статутному капіталі ТОВ	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	21.09.2020	
Кворум зборів	89,36	

Опис	Прийняті рішення: 1.Про отримання кредиту ТОВ в АТ "АЛЬПАРІ БАНК" у сумі до 6 000 000, 00 грн., строком кредитування до 24 міс., та процентною ставкою на рівні не вище ніж 22% річних 2.Про звернення до майнового поручителя 3.Про надання повноважень директору на підписання кредитного договору
-------------	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	29.09.2020	
Кворум зборів	89,36	
Опис	Прийняті рішення: 1.Про звернення до АТ ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ" від імені якого діє ТОВ "КУА "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна" з пропозицією щодо внесення змін до умов договору купівлі-продажу цінних паперів щодо зменшення загальної кількості цінних паперів, що придбаваються ТОВ за Договором та відповідно їх вартості 2.Про надання повноважень директору на звернення до АТ ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ" від імені якого діє ТОВ "КУА "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна" з пропозицією щодо внесення змін до умов договору купівлі-продажу цінних паперів щодо зменшення загальної кількості цінних паперів, що придбаваються ТОВ за Договором та відповідно їх вартості та у випадку досягнення домовленостей на обумовлення умов та підписання від імені Товариства усіх необхідних документів	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	28.10.2020	
Кворум зборів	89,36	
Опис	Прийняті рішення: 1.Про обрання голови та секретаря зборів учасників 2.Про вирішення питання щодо відступлення права на частину частки ТОВ СФ в статутному капіталі ТОВ "СОФТТЕХНОСЕРВІС" шляхом купівлі-продажу на користь ТОВ "ПРИМО ЛТД" 3.Про надання повноважень директору узгодити умови, документи та вчинити всі необхідні дії що пов'язані з відступленням права на частину частки	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	14.12.2020	
Кворум зборів	89,36	
Опис	Прийняті рішення: 1.Про обрання голови та секретаря зборів учасників 2.Про надання повноважень директору брати участь у Загальних Зборах учасників ТОВ "СОФТТЕХНОСЕРВІС" та голосувати від імені ТОВ що пов'язані з відступленням права на частину частки ТОВ СФ в статутному капіталі ТОВ "СОФТТЕХНОСЕРВІС" шляхом купівлі-продажу на користь ТОВ "СОФТТЕХНОСЕРВІС"	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	14.12.2020	
Кворум зборів	89,36	
Опис	Прийняті рішення: 1.Про обрання голови та секретаря зборів учасників 2.Про вирішення питання щодо відступлення права на частину частки ТОВ СФ в статутному капіталі ТОВ "СОФТТЕХНОСЕРВІС" шляхом купівлі-продажу на користь ТОВ "СОФТТЕХНОСЕРВІС" 3.Про надання повноважень директору узгодити умови, документи та вчинити всі необхідні дії що пов'язані з відступленням права на частину частки	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	14.12.2020	
Кворум зборів	89,36	
Опис	Прийняті рішення: 1.Про обрання голови та секретаря зборів учасників 2.Про вирішення питання щодо відступлення права вимоги Кредитора -ТОВ Сучасний Факторинг" за договором про відступлення права вимоги №12.11/2020 -1 від 12.11.2020 до ТОВ КУА "ОМЕГА СТИМУЛ", яке діє від свого імені, але в інтересах ПВНЗІФ "АГРОСТИМУЛ", в частині вимоги основного боргу в сумі 5 880 000, 00; за договором переведення боргу б/н від 06.07.2017 до ТОВ ПРОФТРЕЙД" в частині права вимоги частини основного боргу в сумі 5 539 739, 03 грн., який виник на підставі Договору № БВ90-4-16 купівлі-продажу цінних паперів від 05.09.2016 та Договору № БВ 92-2-16 купівлі-продажу цінних паперів від 27.09.2016; за Договором позики № СЛ-20152110 від 21.09.2015 до ТОВ "ЛЮМІНА ЛАЙТ", який виник на підставі рішення Господарського суду Харківської області від 26.12.2018 у справі № 922/2877/18 , яке набрало законної сили , на умовах відступлення права вимоги 3.Про уповноваження директора , що пов'язані з відступленням права вимоги на узгодження умов та документів	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	12.12.2020	
Кворум зборів	89,36	
Опис	Прийняті рішення: 1.Про необхідність залучення кредитних коштів у сумі до 2 500 000, 00 грн., строком кредитування до 6 міс. Та процентною ставкою на рівні не вище ніж 21% річних та укладення Товариством із АТ "АЛЬПАРИ БАНК" договору про відкриття овердрафту 2.Про звернення до майнового поручителя 3.Про надання повноважень директору на підписання договору про відкриття овердрафту з АТ "АЛЬПАРИ БАНК"	

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 проведено.
---	--------------------------

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

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
З питань аудиту		X	

З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (вказати)			

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів вказується 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 (вказати)		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 (вказати)		

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>
---	--

Оцінка роботи	Роботу Виконавчого органу оцінено задовільною.
----------------------	--

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	Інформація розповсюд	Інформація оприлюднюєтьс	Документи надаються	Копії докум	Інформація розміщуєть

акціонерного товариства	жується на загальних зборах	я 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	для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	ентів надаються на запит акціонера	ся 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 товариства	ні	ні	ні	ні	ні
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 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)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)

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

Загальна	Кількість	Підстава виникнення	Дата

кількість акцій	акцій з обмеженнями	обмеження	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, відраження, 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 організує фінансово-економічну роботу, та забезпечує ведення бухгалтерського обліку, звітності фінансово-економічного аналізу у Товаристві, здійснює контроль за збереженням та ефективним використанням майна Товариства, у межах своєї компетенції та делегованих йому повноважень чинить дії від імені Товариства.

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 товариством, цей 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</p>											

процедуру лістинга не проходили.

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.

Одною з умов покупки облігацій є перебування їх у біржовому списку - станом на 31.12.2020 облігації включено до біржового списку 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 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.

ХІІІ. 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	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	140	269
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	899	1 250
Усього	0	0	0	0	1 039	1 519
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:</p> <p>Машини та обладнання (техніка) - 269 тис грн. Інструменти на інвентар - 37 тис грн. Інші - 1213 тис грн.</p> <p>Первісна вартість основних засобів на початок періоду складала 1039 тис. грн., на кінець - 1519 тис. грн. В основному основні засоби використовуються на 100%, сума нарахованого зносу становить на кінець періоду 1397 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.</p>					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	17 948	16 362
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 - 8754 тис.грн. Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом на кінець попереднього періоду становить - 10340 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	0	X	X
у тому числі:				
Кредит банку	30.09.2020	5 000	20	29.09.2021
Зобов'язання за цінними паперами	X	17 726	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	17 726	X	X
Серія А - свідоцтво №68/2/2019 від 05.11.2019 р	05.11.2019	17 726	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 векселями (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	216	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	53 281	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	76 223	X	X
Опис	До інших зобов'язань та забезпечень відносяться: - заборгованість за товари, роботи, послуги, з одержаними авансами, по виплатам та іншій 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	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	2132699
Місцезнаходження	04070, Україна, Київ, вул.Братська, 5, кв. 11
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 0238
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	+38(044)-465-72-89
Факс	+38(044)-465-72-89
Вид діяльності	Надання аудиторських послуг
Опис	Згідно договору були надані аудиторські послуги щодо підтвердження достовірності річної звітності.

			КОДИ
		Дата	01.01.2021
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ"	за ЄДРПОУ	35310044
Територія	м.Київ, Печерський р-н	за КОАТУУ	8038200000
Організаційно- правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	64.99

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 31.12.2020 р.

Форма №1

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядк а	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	80	88	
первісна вартість	1001	132	144	
накопичена амортизація	1002	(52)	(56)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	453	
Основні засоби	1010	22	122	
первісна вартість	1011	1 039	1 519	
знос	1012	(1 017)	(1 397)	
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	0	
інші фінансові інвестиції	1035	0	0	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	
Гудвіл	1050	0	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	58 602	663
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	0	56
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 перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	968	573
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	400	400
з бюджетом	1135	65	39
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	203	780
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	91 810	84 904
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	4 208
Гроші та їх еквіваленти	1165	882	2 548
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	882	2 548
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	94 328	93 508
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	152 930	94 171

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього 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	-10 495	-8 909

Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	16 362	17 948
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	26 638	17 726
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	26 638	17 726
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	5 800	5 000
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	7 780	6 456
розрахунками з бюджетом	1620	0	216
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	4	0
розрахунками з оплати праці	1630	25	0
одержаними авансами	1635	0	664
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	392	478
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	95 929	45 683
Усього за розділом III	1695	109 930	58 497
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	152 930	94 171

Примітки: -

Керівник

Сівак А.В.

Головний бухгалтер

Сазонова Н.М.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ
ФАКТОРИНГ"Дата
за ЄДРПОУКОДИ
01.01.2021
35310044

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2020 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	47 943	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	47 943	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	46 690	10 661
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	(9 270)	(6 504)
Витрати на збут	2150	(9 827)	(8 983)
Інші операційні витрати	2180	(71 444)	(20 512)
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	4 092	4 662
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	18 112	21
Інші доходи	2240	57 022	2 393
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(22 754)	(1 268)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(54 391)	(1 103)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 081	4 705
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-375	-799
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 706	3 906
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	1 706	3 906

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	280	74
Витрати на оплату праці	2505	4 536	2 977
Відрахування на соціальні заходи	2510	949	655
Амортизація	2515	385	464
Інші операційні витрати	2520	84 391	31 829
Разом	2550	90 541	35 999

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

01.01.2021

35310044

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2020 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	769	155
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	1 233
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	25	22
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	41 550	36 329
Інші надходження	3095	279 189	149 620
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(238 264)	(161 615)
Праці	3105	(3 875)	(2 379)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 041)	(631)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 139)	(1 557)
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	(498)	(436)
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	(9 930)	(33 372)
Інші витрачання	3190	(17 710)	(9 201)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	49 076	-21 832
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	0	26 638
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	0	26 638
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	93 508	24 797
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(975)	(1 351)
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	(139 943)	(27 713)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-47 410	-4 267
Чистий рух коштів за звітний період	3400	1 666	539
Залишок коштів на початок року	3405	882	343
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	2 548	882

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	-120	0	0	-120
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	1 586	0	0	1 586
Залишок на кінець року	4300	26 702	0	0	155	-8 909	0	0	17 948

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 2020 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 2020 рік, що завершився 31 грудня 2020 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 31.12.2020 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.

Структури власності юридичної особи:

82,81% Акціонерне товариство "Закритий недеверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "КРИПТО-ФОНД" (ЄДРПОУ 43401015, Україна

9,5% Сосіс Олександр Йосипович 20340000415, Україна

6,553% Джораєв Рошен Ремазанович, 2402117596, Україна

1,14% Хоменко Іван Сергійович, 3123521973, Україна

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 31.12.2020р. 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 2020 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 2020 року, що офіційно оприлюднені 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 2020 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 2020 р. станом 31 грудня 2020 року, була затверджена керівництвом Компанії 12.02.2021 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 2020 рік. Станом на 31 грудня 2020 року нові стандарти і інтерпретації були випущені, але ще не вступили в силу. Компанія планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала. У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації та МСФЗ 16 Оренда - дата з 1 січня 2021 року.

МСБО 16 "Основні засоби" - дата з 1 січня 2022 року;

МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи" - дата з 1 січня 2022 року;

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" - дата з 1 січня 2022 року;

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 - дата з 1 січня 2022 року;

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 - дата з 1 січня 2022 року;

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 - дата з 1 січня 2022 року;

Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41 - дата з 1 січня 2022 року;

МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - дата з 1 січня 2023 року.

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

Наразі керівництво Компанії здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Компанії.

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.

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений на дату підготовки цієї фінансової звітності час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. З початку 2020 року сполох коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах. Очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 "Знецінення активів". Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Товариство є фінансовою установою, тому має високу ступінь залежності від законодавчих та економічних обмежень.

Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображених сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним продовжувати свою діяльність та реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Припущення про безперервність діяльності: виходячи з вищевикладеного, керівництво вважає обґрунтованим складання цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі

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 31.12.2020 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 взяті 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.

Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

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.

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:

- 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.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

на 31.12.2020 на 31.12.2019

Короткострокові кредити банків	5000	5800
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6456	7780
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	216	
Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування		4
Поточна кредиторська заборгованість за виданим авансами	664	
Зобов'язання з оплати праці	25	
Поточні забезпечення	478	392
Інші поточні зобов'язання	45683	95929

Короткострокові кредити банків включено кредит АТ "КБ АЛЬПАРИ БАНК " договір № 50/300920 від від 20.09.2019р. в сумі 5000 тис грн. строком до 29.09.2021р.

Кредиторська заборгованість за товари роботи послугу обліковується заборгованість необхідні для проведення господарської діяльності фінансової установи у сумі 6456 тис грн.

Поточні забезпечення входить резерв щорічних відпусток у сумі 478 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання відображенні кредиторська заборгованість за послуги у розмірі 45683 тис грн. існує ймовірність погашення 2021 році

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 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 обліковуються 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 справедливу 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 2020 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 2020 року Компанія здійснювала операції з пов'язаними сторонами, а саме виплати провідному управлінському персоналу. До складу управлінського персоналу належить директор та Головний бухгалтер Компанії. За 2020 рік загальна сума винагороди основного керівництва була включена до адміністративних витрат. Винагорода основного керівництва складається виключно із заробітної плати та становить 362,5 тис. грн.. (за 2019 рік - 229,8 тис. грн.). Компанією отримано фінансову допомогу від громадянина України Сосіс О.Й у розмірі 1000,0 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 урахуються 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, так складає 26702,0 тис грн.

Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2020 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	1039	132	1171
Амортизація на 01/01/2019	1017	52	1069
Надходження	480	12	492
Вибуття	0	0	0
Амортизація на 31/12/2020	1397	56	1453
Залишкова вартість на 31/12/2020	122	88	210

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 2020 р.	31 грудня 2019 р.	
ТОВ "СОФТЕХНОСЕРВІС" (частка 22%)		4 208 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 31.12.2020р	на 31.12.2019		
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги			573	968
за виданими авансами	400	400		
з бюджетом	39	65		
з нарахованих доходів	780	203		
інша поточна дебіторська заборгованість без відрахування резерву				125111
	137682			
Резерв очікуваних збитків		40207	45872	
інша поточна дебіторська заборгованість з відрахування резерву			84904	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

	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019		
Дата оцінки	31.12.20		31.12.19		31.12.20		31.12.19		31.12.20	31.12.19
	31.12.20		31.12.19							

Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	1792	1636	1792	1636
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	2548	882	2548	882
Кредиторська заборгованість	-	-	-	-	45683	95929	45683	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 2020р.	За 2019р.	За 2020 р.
1	2	3	4	5
Дебіторська заборгованість		1636	1792	1636
Грошові кошти та їх еквіваленти	882		2548	882
Кредиторська заборгованість		95929	45683	95929

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 2020 р.
Залишки коштів на поточних рахунках компанії	882	2548
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 2020 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 31.12.2020 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 2020 року складає 155 тис. грн. (31 грудня 2019 рік - 155 тис. грн.)

Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) станом на 31.12.2019 складає (10495) тис грн. станом на 31.12.2020 складає (8909) тис грн.. Чистий фінансовий результат за 2020 рік складає 1706 тис грн.

Короткострокові кредити банків

Компанія станом на 31 грудня 2020 р. кредитна лінія станом на 31 грудня 2020 кредит у розмірі 5000 тис грн.

Кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Довгострокові зобов'язання та забезпечення	26638	17726
Кредиторська заборгованість товари, роботи, послуги	7780	6456
Розрахунки з бюджетом	216	
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами		664
Розрахунки з страхуванням	4	0
Розрахунки з оплати праці	25	
Поточні забезпечення	392	478
Інші поточні зобов'язання:		
- аванси отримані від контрагентів		
- розрахунки по нарахованим процентам		
- розрахунки з іншими кредиторами (розрахунки за послуги)		95929
99		
106		
95724		
45683		
16559		
25		
29099		

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 6396,00 тис грн. Облігації оцінюються за амортизованою собівартістю.

Доходи отримані Компанією складають

	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Чистий дохід (дохід з відсотків та комісій)	0,00	47943
Інший операцій дохід	40661	46690
Інші фінансові доходи	21	18112
Інші доходи		
- дохід від реалізації фінансових інвестицій		
- інший операційних дохід	2393	
	1090	
	1303	57022
	54486	
	2536	

1. Витрати Компанії

	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Адміністративні витрати		
відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства	6504	9270
Витрати на збут		
Відображається амортизація основних засобів, заробітна плата працівників, інше.	8983	
	9827	
Інші операційні витрати		
До складу інших операційних витрат Компанія відносить нараховані резерви сумнівних боргів		
	20512	
	71444	
Фінансові витрати		
Відсотки за короткостроковими кредитами банків, витрати по облігаціям		
	1268	22754
Інші витрати		
В цій статті відображені собівартість реалізованих фінансових інвестицій.		
	1103	
	54391	

Виправлення помилок та події після дати балансу

У фінансовій звітності станом на 31.12.2020 р. на дату затвердження фінансової звітності, виправлення помилок за минули періоди у розмірі 120 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 урядом - ні
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 гарантій - ні
Початок крупного судового процеу, 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 необгрунтованість 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
Головний бухгалтер

Сівак А.В.
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)	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ДІ ДЖІ КЕЙ ЮКРЕЙН"
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)	21326993
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 04070, місто Київ, вул.Братська, будинок 5, квартира 11
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0238
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 347/8, дата: 29.06.2017
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 22/04-71-Д, дата: 22.04.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 24.04.2021, дата закінчення: 30.04.2021
12	Дата аудиторського звіту	30.04.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	70 000,00
14	Текст аудиторського звіту	
<p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ", станом на 31.12.2020 р. за 2020 р.</p> <p>Адресат "НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ "Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ"</p>		

РОЗДІЛ І "ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ"

ДУМКА

Думка аудитора

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ", код за ЄДРПОУ 35310044, адреса Товариства: Україна, 01024, місто Київ, вул. Велика Васильківська, будинок 39 ЛІТ. А, що складається з:

- " Балансу (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2020 року;
- " Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2020 рік;
- " Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2020 рік;
- " Звіту про власний капітал (Форма № 4) за 2020 рік;
- " Приміток до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" на 31 грудня 2020 року, та фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) та відповідає вимогам чинного законодавства України.

Основа для думки

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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - 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 провели аудит відповідно до обраної Товариством концептуальною основою - Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками.

Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства. Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID - 19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання.

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" ідентифікувало суттєві невизначеності, які могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансової звітності, враховуючи зростаючу

невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки.

Зазначена інформація Товариством розкрита належним чином у фінансовій звітності складеної станом на 31 грудня 2020 року та за 2020 рік у відповідності до концептуальної основи - Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та МСА 570 "Безперервність діяльності" (переглянутий).

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

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

Управлінський персонал ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ", в особі відповідальних посадових осіб, несе відповідальність, зазначену у параграфі 6 б) МСА 210 "Узгодження умов завдань з аудиту":

- за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2020 рік, відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV з наступними змінами та доповненнями;

- за складання фінансової звітності до застосованої концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ);

- за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;

- за наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національного банку України разом з фінансовою звітністю;

- за невідповідне використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності Товариства на основі проведеного фінансового аналізу діяльності Товариства у відповідності з вимогами МСА № 200 "Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до міжнародних стандартів аудиту".

Відповідальна особа несе відповідальність також за:

- початкові залишки на рахунках бухгалтерського обліку;

- правочинність (легітимність, законність) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів;

- доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів;

- методологію та організацію бухгалтерського обліку;

- управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію.

Для проведення аудиторської перевірки за 2020 р., відповідно до Міжнародних стандартів аудиту МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", були надані наступні документи:

1. Баланс (Звіт про фінансовий стан) (Форма № 1) станом на 31.12.2020 року;

2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма № 2) за 2020 рік;

3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), (Форма № 3) за 2020 рік;

4. Звіт про власний капітал (Форма № 4) за 2020 рік;

5. Примітки до фінансової звітності, що включають стислий виклад значущих облікових політик за 2020 рік;

6. Звіт про управління;

7. Статутні, реєстраційні документи;
8. Протоколи, накази;
9. Первинні та зведені документи бухгалтерського обліку.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Товариства розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА), зокрема, до МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора", МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містить перевірену аудитором фінансову звітність", МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ", а також оцінку загального подання фінансових звітів. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до статті 10 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 року № 2258-VIII з наступними змінами та доповненнями, Розпорядженням Нацкомфінпослуг №362 від 25 лютого 2020 року "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується

аудиту фінансової звітності за 2020 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг", Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі - МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність Товариства.

Аудиторська перевірка включає оцінку застосованих МСФЗ та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ", також оцінку загального подання фінансових звітів в цілому. Перевіркою не розглядалося питання правильності сплати податків, зборів, обов'язкових платежів.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є по-перше, але не виключно, отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки та по-друге - випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

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

- о 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;

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

- о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки. 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.

- о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями,

твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

РОЗДІЛ II "КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ"

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Відповідно до роз'яснень Регулятора та Аудиторської палати України, було зазначено, що аудиторський висновок повинен відповідати Міжнародним стандартам аудиту, то в даному аудиторському висновку переважають положення Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (PMСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі - МСА), та враховано всі вимоги та інформацію, що необхідно додатково навести згідно рішень та розпоряджень регулятора ринку- Національного банку України. Отже, дотримуючись Розпорядження Аудиторської палати України та погоджень з Національним Банком України, а також діючого законодавства України, в даному аудиторському висновку, до його структури та змісту переважають вимоги Міжнародних стандартів аудиту, а саме: МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора". Проте, аудитором враховано всі вимоги та інформацію, що необхідно додатково навести у аудиторському висновку згідно Рішень Національного банку України. Отже, за структурою та змістом аудиторський висновок в повній мірі відповідає МСА 705 "Модифікації думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора" та відображає змістовно всі вимоги розкриття та ствердження, що передбачені Рішеннями Національного банку України.

Питання безперервності діяльності, які не є настільки значущими, що повинні були включені у розділ "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності"

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

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

Фінансова ситуація Товариства станом на 31 грудня 2020 року свідчить про стабільність і платоспроможність Товариства.

Аналізуючи показники фінансової звітності, можна зробити висновок, що Товариство

фінансово-стійке, має ліквідний баланс, вірогідності банкрутства немає.

За результатами оцінки зібраних аудиторських доказів, не виявлено подій або умов, які можуть поставити під сумнів припущення про безперервність діяльності Товариства протягом 12 місяців. Управлінський персонал Товариства ідентифікував суттєві невизначеності, які могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність, тому використовувало припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансової звітності, враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки.

Зазначена інформація Товариством розкрита належним чином у фінансовій звітності складеної станом на 31 грудня 2020 року та за 2020 рік у відповідності до концептуальної основи - Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та МСА 570 "Безперервність діяльності" (переглянутий).

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльності Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

Оцінка активів за справедливою вартістю

Справедлива вартість за МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" - це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів, що котируються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються Товариством такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

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

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

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

1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.

- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Строки корисного використання довгострокових фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
- 6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.
- 9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів та капітал.

Таблиця

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)

Вихідні дані

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

Депозити (крім депозитів до запитання) Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків Дохідний (дисконтування грошових потоків)

Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Боргові цінні папери Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. Ринковий, дохідний Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтова ні потоки грошових коштів

Інструменти капіталу Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Ринковий, витратний Офіційні біржові курси організаторів торгів на

дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
 Інвестиційна нерухомість Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки Ринковий, дохідний, витратний Ціни на ринку нерухомості, дані оцінки професійних оцінювачів

Дебіторська заборгованість Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Дохідний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Поточні зобов'язання Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення Витратний Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

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

У результаті аналізу оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства не виявлено ті, що відносяться до закритих вхідних даних (3-го рівня), що вплинуло на прибуток Товариства за звітний період 2020 року.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості наведено нижче:

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 котирування і не є спостережуваними) Усього

	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020
Дата оцінки	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20
Дебіторська заборгованість	-	-	-	-	1 636	1 792	1 636	1 792
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	882	2 548	882	2 548
Кредиторська заборгованість	-	-	-	-	95 92945	68395	92945	683

Інші розкриття, справедливої вартості фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю, щодо МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" наведено нижче:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	01.01.2020 року	31.12.2020 року	01.01.2020 року	31.12.2020 року
	1	2	3	4
Дебіторська заборгованість		1 636	1 792	1 636
Грошові кошти та їх еквіваленти		882	2 548	882

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

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

Знецінення активів

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

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

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

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

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

Наявність та оцінка активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України

Товариство не має в наявності активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України.

Визнання доходу, отриманого від інвестування активів

Доходи від фінансових інвестицій можуть бути отримані: у вигляді відсотків, доходів від володіння корпоративними правами (дивідендів), від майнових прав у вигляді роялті, за рахунок зростання вартості інвестицій (експертна оцінка або ринкова вартість перевищує собівартість) та шляхом участі у капіталі.

Доходи від фінансових інвестицій в більшості випадків визнаються до моменту їх отримання у вигляді грошових коштів або інших активів. За винятком випадків, передбачених МСФЗ, застосування методу нарахування всіх видів доходів від фінансових інвестицій є обов'язковим. При цьому МСБО 18 "Визнання доходу", вимагає нарахування всіх таких доходів у визначених періодах щонайменше на дату балансу.

Дохід від здійснених фінансових інвестицій (якщо він може бути достовірно оцінений та існує ймовірність надходження економічних вигод, пов'язаних з утриманням інвестиції) визнається та розподіляється між звітними періодами в такому порядку:

- відсотки - у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази нарахування, ставки відсотка і строку утримання відповідних фінансових інвестицій;

- дохід від участі у капіталі - визначається на дату балансу на підставі фінансових звітів дочірніх, спільних та асоційованих підприємств;

- дивіденди - у періоді прийняття рішення про їх виплату в сумі об'явлення за вирахуванням податку на дивіденди;
- дисконт - протягом періоду з моменту придбання фінансових інвестицій до моменту їх погашення, за методом ефективної ставки відсотка;
- роялті - за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;
- доходи від зростання вартості - у тому періоді, коли здійснено переоцінку або реалізацію фінансової інвестиції.

Дохід від фінансових інвестицій за методом участі в капіталі відображається на рахунок 72 "Дохід від участі в капіталі", доходи у вигляді дивідендів, відсотків, амортизації дисконту по інвестиціях - на рахунок 73 "Інші фінансові доходи", доходи від реалізації фінансових інвестицій - на рахунок 74 "Інші доходи".

Аудитор підтверджує, що Товариство вірно здійснює визнання доходу, отриманого від інвестування відповідно до обраної концептуальної основи.

Опис характерних операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання

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. 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.

В даній фінансовій звітності зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін". Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані особи", провідним управлінським персоналом вважаються особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий або інший) цього суб'єкта господарювання.

Протягом 2020 року ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" відсутні операції з пов'язаними особами.

Наявність судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів.

На думку аудитора, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

Станом на 31.12.2020 р. Товариство від власного імені і за власний рахунок не являється учасником судових процесів, проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

Здійснення істотних операцій з активами

Відповідно до чинного законодавства для аналізу операцій передбачених рекомендаціями Нацкомфінпослуг істотною операцією з активами вважається операція, обсяг якої більше ніж на 10% від загальної величини активів. Аудитором встановлено, що

Товариство в період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року здійснювало операцій обсяг кожної з яких більше ніж на 10% від загальної величини активів. Товариство здійснювало продаж копроративних прав з ТОВ "СОФТЕХНОСЕРВИС":

" Договір купівлі-продажу частки № 30091400-Р від 30 жовтня 2020 року на суму - 23 854 300,00 грн (Двадцять три мільйони вісімсот п'ятдесят чотири тисячі триста гривень 00 копійок);

" Договір купівлі-продажу частки № 14111400-S від 14 грудня 2020 року на суму - 30 438 918,00 грн (Тридцять мільйонів чотиреста тридцять вісім тисяч дев'ятсот вісімнадцять гривень 00 копійок).

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями

Аудит даних дебіторської заборгованої Товариства станом на 31 грудня 2020 року свідчить, що облік дебіторської заборгованості, ведеться згідно чинного законодавства України. Облік дебіторської заборгованості вівся згідно з обраною концептуальною основою. Проведена Товариством інвентаризація була проведена вірно згідно з чинним законодавством "Положення про інвентаризацію активів та зобов'язань" від 02.09.2014 року № 879 з наступними змінами та доповненнями. Таким чином аудитор підтверджує, що станом на 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість за нефінансовими операціями відсутня. Зауважень до обліку не виявлено.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу

У період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року Товариство не здійснювало залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Наявність прострочених зобов'язань

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання", МСБО 9 "Фінансові інструменти", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказу про облікову політику № 03/20 від 02 січня 2020 року та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зіставності, можливості перевірки, які були розкриті й обгрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. При визнанні дебіторської заборгованості Товариство нараховує резерв під кредитний ризик, що складає 0,005% від будь-якої дебіторської заборгованості, що визнається на Балансі Товариства.

РОЗДІЛ III "ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЩОДО ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ"

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за річні звітні дані

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення таких звітних даних та розшифровок статей інформації, що наведена, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам. Також управлінський персонал відповідає за складання річних звітних даних за рік, з урахуванням вимог до розкриття інформації, встановлених законодавством України. Відповідальність за правильність підготовки вказаної інформації та вступне сальдо по балансу несуть посадові особи Товариства.

При складанні річних звітних даних та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства та річні звітні дані та іншої інформації, яка міститься окремо від фінансових звітів.

Інформація щодо річних звітних даних, яка міститься окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані, які подаються до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно "Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу", затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 зі змінами.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації".

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо річних звітних даних) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого

викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

РОЗДІЛ IV "ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ"

Основні відомості про Товариство

Повна назва Товариства ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ"

Скорочена назва Товариства ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ"

Організаційно-правова форма Товариства ТОВАРИСТВО 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Ознака особи Юридична

Форма власності Приватна

Код за ЄДРПОУ 35310044

Місцезнаходження: Україна, 01024, місто Київ, вул.Велика Васильківська, будинок 39 ЛІТ.

А

Дата державної реєстрації/Дата запису: 26.07.2007 року

Ліцензії Ліцензія видана на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1038 від 06 червня 2019 року на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

о № 1038 від 06 червня 2019 року надання гарантій та поручительств.

Ліцензія видана на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1037 від 06 червня 2019 року на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

о № 1037 від 06 червня 2019 року надання послуг з фінансового лізингу.

Ліцензія видана на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3024 від 04 липня 2017 року на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

о № 3024 від 04 липня 2017 року надання послуг з факторингу;

о № 3024 від 04 липня 2017 року надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Номер запису в ЄДР 070 102 0000 029198

Основні види діяльності КВЕД: Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг (основний);

Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;

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

Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

Учасники/Засновник Товариства СОСІС ОЛЕКСАНДР ЙОСИПОВИЧ,

Місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЖИЛЯНСЬКА, будинок 59, квартира 1136,

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2 536 712,43 грн

ХОМЕНКО ІВАН СЕРГІЙОВИЧ,

Місцезнаходження: Україна, 02100, місто Київ, ВУЛИЦЯ КРАКІВСЬКА, будинок 11, квартира 37,

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 304 405,50 грн

ДЖОРАЄВ РОВШЕН РЕМАЗАНОВИЧ,

Місцезнаходження: Україна, 03037, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЧЕРВОНОПАРТИЗАНСЬКА, будинок 14-В, квартира 11,

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1 750 000,01 грн

ІНШІ ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВІ ФОРМИ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДЕВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КРИПТО-ФОНД",

Код ЄДРПОУ:43401015,

Місцезнаходження: Україна, 04050, місто Київ, СІЧОВИХ СТРІЛЬЦІВ, будинок 60,

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 22 111 117,84 грн

Керівник

головний бухгалтер

кількість працівників Керівник - Сівак Андрій Володимирович (Наказ № 20/19-к від 03 квітня 2019 року)

Головний бухгалтер - Сазонова Наталя Миколаївна

Середня кількість працівників - 45 осіб

Дата останніх змін до Статуту Статут ТОВАРИСТВА з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" Затверджений Протоколом №73 Загальних Зборів Учасників від 03 квітня 2019 року

ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" (надалі - Товариство) є юридичною особою, що створене відповідно до чинного законодавства України без обмеження строку діяльності, має самостійний баланс, круглу печатку та штампи із своїм найменуванням, фірмові бланки, знаки для товарів та послуг, та інші засоби візуальної ідентифікації Товариства, має право відкривати поточні, валютні, депозитні та інші рахунки в банківських установах. Товариство є фінансовою установою відповідно до законодавства України.

ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" не має відокремлених підрозділів.

Дані Товариства про наявність рахунка у банку наведені нижче

Таблиця

	№ п/п	Назва банку	№ рахунку	Валюта	Примітки
1	2	3	4	5	
1		ПАТ "КБ "ПРАВЕКС-БАНК"	№ 29025799920583	грн.	поточний
2		ПАТ "КБ "УКРГАЗБАНК"	№ 2600229281980	грн.	поточний
3		ПАТ "КБ "ГЛОБУС"	№ 2620400205583	грн.	поточний

Види фінансових послуг, які має право надавати ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" відповідно до законодавства України:

- 1) надання гарантій та поручительств № 1038 від 06 червня 2019 року;
- 2) надання послуг з фінансового лізингу № 1037 від 06 червня 2019 року;
- 3) надання послуг з факторингу № 3024 від 04 липня 2017 року;
- 4) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту № 3024 від 04 липня 2017 року.

Статутний капітал, розкриття інформації щодо його формування, розкриття джерел походження складових частин власного капіталу

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

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

Згідно Протоколу № 73 Загальних Зборів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" від 03 квітня 2019 року було прийнято рішення про затвердження Статуту Товариства у новій редакції та внесення змін до Єдиного державного реєстру.

Відповідно до нової редакції Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" Затвердженого Протоколом Загальних зборів Учасників Протоколом № 73 від 03 квітня 2019 року для забезпечення діяльності Товариства було сформовано статутний капітал у розмірі 26 702 235,78 грн (Двадцять шість мільйонів сімсот дві тисячі двісті тридцять п'ять гривень 78 копійок) за рахунок вкладів учасників, який розподіляється наступним чином:

№ з/п	Учасник	Частка у статутному капіталі (%)	Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн.
1	СОСІС ОЛЕКСАНДР ЙОСИПОВИЧ, Місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЖИЛЯНСЬКА, будинок 59, квартира 1136	9,50	2 536 712,43 (Два мільйони п'ятсот тридцять шість тисяч сімсот дванадцять гривень 43 копійки)
2	ХОМЕНКО ІВАН СЕРГІЙОВИЧ, Місцезнаходження: Україна, 02100, місто Київ, ВУЛИЦЯ КРАКІВСЬКА, будинок 11, квартира 37	1,14	304 405,50 (Триста чотири тисячі чотиреста п'ять гривень 50 копійок)
3	ДЖОРАЄВ РОВШЕН РЕМАЗАНОВИЧ, Місцезнаходження: Україна, 03037, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЧЕРВОНОПАРТИЗАНСЬКА, будинок 14-В, квартира 11	6,55	1 750 000,01 (Один мільйон сімсот п'ятдесят тисяч гривень 01 копійка)
4	ІНШІ ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВІ ФОРМИ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДЕВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КРИПТО-ФОНД", Код ЄДРПОУ:43401015, Місцезнаходження: Україна, 04050, місто Київ, СІЧОВИХ СТРІЛЬЦІВ, будинок 60	82,81	22 111 117,84 (Двадцять два мільйони сто одинадцять тисяч сто сімнадцять гривень 84 копійки)
	РАЗОМ	100,00	26 702 235,78

Формування статутного капіталу засновниками проведено шляхом перерахування грошових коштів на поточний рахунок ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ":

" згідно Платіжного документа № 32 від 26 липня 2007 року було перераховано кошти на суму - 250 000,00 грн (Двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок) на рахунок в ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК";

" згідно Платіжного документа № 32 від 26 липня 2008 року було перераховано кошти на суму - 250 000,00 грн (Двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок) на рахунок в ПАТ АБ "УКРГАЗБАНК";

" згідно Платіжного документа № 1 від 16 листопада 2010 року було перераховано кошти на суму - 250 000,00 грн (Двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок) на рахунок в

ПАТ КБ "ЄВРОБАНК";

" згідно Платіжного документа № 1 від 16 листопада 2010 року було перераховано кошти на суму - 250 000,00 грн (Двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок) на рахунок в ПАТ КБ "ЄВРОБАНК";

" згідно Платіжного документа № 8 від 18 листопада 2010 року було перераховано кошти на суму - 2 250 000,00 грн (Два мільйони двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок) на рахунок в ПАТ КБ "ЄВРОБАНК";

" згідно Платіжного документа № 9 від 18 листопада 2010 року було перераховано кошти на суму - 2 250 000,00 грн (Два мільйони двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок) на рахунок в ПАТ КБ "ЄВРОБАНК";

" згідно Платіжного документа № 1 від 04 липня 2012 року було перераховано кошти на суму - 375 000,00 грн (Триста сімдесят п'ять тисяч гривень 00 копійок) на рахунок в ПАТ КБ "ПРАВЕКС-БАНК";

" згідно Платіжного документа № 46 від 20 липня 2012 року було перераховано кошти на суму - 375 000,00 грн (Триста сімдесят п'ять тисяч гривень 00 копійок) на рахунок в ПАТ КБ "ЄВРОБАНК";

" згідно Платіжного документа № 32 від 10 серпня 2012 року було перераховано кошти на суму - 500 000,00 грн (П'ятсот тисяч гривень 00 копійок) на рахунок в ПАТ КБ "ЄВРОБАНК";

" згідно Платіжного документа № 35 від 21 вересня 2012 року було перераховано кошти на суму - 250 000,00 грн (Двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок) на рахунок в ПАТ КБ "ЄВРОБАНК";

" згідно Платіжного документа № 22 від 25 грудня 2015 року було перераховано кошти на суму - 5 500 000,00 грн (П'ять мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок) на рахунок в ПАТ КБ "ГЛОБУС";

" згідно Платіжного документа № 23 від 25 грудня 2015 року було перераховано кошти на суму - 3 692 235,78 грн (Три мільйони шістсот дев'яносто дві тисячі двісті тридцять п'ять гривень 78 копійок) на рахунок в ПАТ КБ "ГЛОБУС";

" згідно Платіжного документа № 96 від 30 грудня 2015 року було перераховано кошти на суму - 5 000 000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 копійок) на рахунок в ПАТ КБ "ГЛОБУС";

" згідно Платіжного документа № 98 від 30 грудня 2015 року було перераховано кошти на суму - 5 000 000,00 грн (П'ять мільйонів гривень 00 копійок) на рахунок в ПАТ КБ "ГЛОБУС";

" згідно Платіжного документа № 32 від 30 грудня 2015 року було перераховано кошти на суму - 510 000,00 грн (П'ятсот десять тисяч гривень 00 копійок) на рахунок в ПАТ КБ "ГЛОБУС".

Протягом 2020 року була чинна редакція Статуту ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" Затвердженого Протоколом № 73 Загальних зборів Учасників від 03 квітня 2019 року відповідно до якого розмір Статутного капіталу визначено у розмірі 26 702 235,78 грн (Двадцять шість мільйонів сімсот дві тисячі двісті тридцять п'ять гривень 78 копійок) за рахунок вкладів учасників, який розподіляється наступним чином:

№ з/п Учасник	Частка у статутному капіталі (%)	Розмір вкладу у грошовому еквіваленті, грн.
---------------	----------------------------------	---

1	СОСІС ОЛЕКСАНДР ЙОСИПОВИЧ,	
---	----------------------------	--

Місцезнаходження: Україна, 01033, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЖИЛЯНСЬКА, будинок 59, квартира 1136	9,50	2 536 712,43 (Два мільйони п'ятсот тридцять шість тисяч сімсот дванадцять гривень 43 копійки)
---	------	---

2 ХОМЕНКО ІВАН СЕРГІЙОВИЧ,
Місцезнаходження: Україна, 02100, місто Київ, ВУЛИЦЯ КРАКІВСЬКА, будинок 11,
квартира 37 1,14 304 405,50 (Триста чотири тисячі чотириста п'ять гривень 50 копійок)

3 ДЖОРАЄВ РОВШЕН РЕМАЗАНОВИЧ,
Місцезнаходження: Україна, 03037, місто Київ, ВУЛИЦЯ ЧЕРВОНОПАРТИЗАНСЬКА,
будинок 14-В, квартира 11 6,55 1 750 000,01 (Один мільйон сімсот п'ятдесят тисяч
гривень 01 копійка)

4 ІНШІ ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВІ ФОРМИ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ
НЕДЕВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД
"КРИПТО-ФОНД",

Код ЄДРПОУ:43401015,

Місцезнаходження: Україна, 04050, місто Київ, СІЧОВИХ СТРІЛЬЦІВ, будинок 60
82,81 22 111 117,84 (Двадцять два мільйони сто одинадцять тисяч сто сімнадцять
гривень 84 копійки)

РАЗОМ 100,0026 702 235,78

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

Статутний капітал Товариства станом на 31 грудня 2020 року сформовано та сплачено повністю в обсязі.

Станом на 31.12.2020 року величина зареєстрованого (пайового) капіталу згідно з даними фінансової звітності (які аудитор підтверджує) наступна:

" Зареєстрований статутний капітал - 26 702 тис грн;

" Сплачений статутний капітал - 26 702 тис грн;

" Неоплачений капітал - відсутній.

Внесені для формування статутного капіталу кошти були використані на здійснення професійної діяльності Товариства.

Станом на 01.01.2020 року непокритий збиток становив - 10 495 тис грн, станом на 31.12.2020 року непокритий збиток становить - 8 909 тис грн.

Станом на 31.12.2020 року структура фактично здійснених внесків до статутного фонду (капіталу) ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" представлена нижче у таблиці:

Таблиця

№ з/п	Найменування внесків до статутного капіталу	Вартісний вимірник, тис грн
	Частка нерезидентів у внесках, %	
1	Грошові внески, у тому числі	26 702-
2	Дивіденди, спрямовані на збільшення статутного фонду	- -
3	Майно, у тому числі	- -
4	Нерухомість	- -
5	Цінні папери	- -
6	Цінні папери, що випускаються державою	- -
7	РАЗОМ	26 702-

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

За наданими документами, статутний капітал станом на 31.12.2020 року відображений в рядку 1400 "Зареєстрований (пайовий) капітал" Балансу (Звіт про фінансовий стан) Товариства на 31 грудня 2020 року у розмірі - 26 702 тис грн.

Статутний капітал ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" станом на 31.12.2020 року сформовано та сплачено повному обсязі.

В звітному періоді кошти до статутного капіталу не вносилися і відповідно напрямки їх

використання в звітному періоді відсутні.

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

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

Капітал у дооцінках

В Товаристві капітал у дооцінках станом на 31 грудня 2020 року не обліковувався і не відображається в рядку 1405 Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Додатковий капітал

В Товаристві додатковий капітал станом на 31 грудня 2020 року не обліковувався і не відображається в рядку 1410 Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Емісійний дохід

В Товаристві емісійний дохід станом на 31 грудня 2020 року не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Резервний капітал

В Товаристві резервний капітал станом на 31 грудня 2020 року обліковувався в рядку 1415 Балансу (Звіту про фінансовий стан) та становить - 155 тис грн.

Неоплачений та вилучений капітал

В Товаристві вилучений капітал та неоплачений капітал станом на 31 грудня 2020 року не обліковувався і не відображається в рядку 1425, 1430 Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство має непокритий збиток, що становить - 8 909 тис грн, який відображений в рядку 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан).

Аудитор висловлює думку, що розкриття інформації щодо обліку власного капіталу відповідає нормативам, встановленим стандартами бухгалтерського обліку в Україні, власний капітал Товариства належним чином класифікований, у відповідності до вимог чинного законодавства, достовірно оцінений та відображений у фінансовій звітності за 2020 рік вірно.

На думку Аудитора, статті балансу справедливо й достовірно відображають інформацію щодо власного капіталу ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" станом на 31 грудня 2020 року, відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

Вартість чистих активів

На підставі даних балансу ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" станом на 31.12.2020 року відповідно до вимог провадження фінансової діяльності, аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу.

Розрахунок вартості чистих активів ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" станом на 31.12.2020 року

Таблиця

№п/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис грн.)
1	2	3	4
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		
1.1	Необоротні активи		
	Нематеріальні активи	1000	88
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	453
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	122
	Інвестиційна нерухомість	1015	-
	Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-
	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-
	Інші необоротні активи	1090	-
	Всього	663	
1.2	Оборотні активи		
	Запаси	1100	56
	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135, 1140,1145, 1155	86 696
	Поточні фінансові інвестиції	1160	4 208
	Грошові кошти	1165,1166,1167	2 548
	Витрати майбутніх періодів	1170	-
	Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-
	Резервах незароблених премій (частка перестраховика)	1183	-
	Інші оборотні активи	1190	-
	Всього	93 508	
	Разом активи	94 171	
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
	Інші довгострокові зобов'язання	1515	17 726
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-
	Страхові резерви	1530	-
	Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-
	Резерв незароблених премій	1533	-
	Всього	17 726	
3	Поточні зобов'язання і забезпечення		
3.1	Короткострокові кредити банків		
	Векселі видані	1600	5 000
	Векселі отримані	1605	-
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	6 456
	Поточні зобов'язання за розрахунками:		
	- з бюджетом	1620	216
	- зі страхування	1625	-
	- з оплати праці	1630	-

-за одержаними авансами	1635	664
- із внутрішніх розрахунків	1645	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-
Поточні забезпечення	1660	478
Інші поточні зобов'язання	1690	45 683

Всього 58 497

Разом зобов'язання 76 223

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

$(1.1+1.2) - (2.1+3.1) = (94\ 171) - (76\ 223) = 17\ 948$ тис грн.

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів менша розміру статутного капіталу ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" на 8 754 тис грн (17 948 - 26 702).

За 2020 рік Товариством отримано доходів у сумі - 169 767 тис грн, які складаються з:

Чистого доходу від реалізації фінансових послуг - 47 943 тис грн, іншого операційного доходу - 46 690 тис грн, інших фінансові доходів - 18 112 тис грн, інших доходів - 57 022 тис грн.

Витрати Товариства за 2020 рік складають - 168 061 тис грн.

Основними складовими витрат є адміністративні витрати - 9 270 тис грн, фінансових витрат - 22 754 тис грн, інших операційних витрат - 71 444 тис грн, витрат на збут - 9 827 тис грн, витрат з податку на прибуток - 375 тис грн, інших витрат - 54 391 тис грн.

За результатами фінансово-господарської діяльності 2020 року Товариство має прибуток у сумі 1 706 тис грн.

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

Для проведення аналізу фінансових показників Товариства використано фінансову звітність у складі: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року та Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік.

Економічна оцінка фінансового стану Товариства на 01.01.2020 року та 31.12.2020 року проводилася на підставі розрахунків наступних показників достатності, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій:

Показники фінансового стану Товариства

Показники	Норма	Станом на 01.01.2020р.	Станом на 31.12.2020р.
1. Показники платоспроможності			
1.Коефіцієнт платоспроможності	Кп >1	0,86	1,60
2.Коефіцієнт поточної ліквідності	КЛ-1 1,5-2,5	0,86	1,60
3.Коефіцієнт загальної ліквідності	КЛ-2 0,7-0,8	0,01	0,12
4.Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	КЛ-3 0,2-0,3	0,86	1,60
5.Коефіцієнт миттєвої ліквідності	КЛ-4 >0,2	0,86	1,58
2. Показники фінансової незалежності			
1.Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ >0,1	5,77	5,21
2.Забезпеченість власним капіталом	- >0	0,17	0,19
3.Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ПП не>1	6,72	3,26
4.Коефіцієнт фінансової стабільності	ПФ >1	0,12	0,24
5.Коефіцієнт фінансової незалежності	КН >0,5	0,11	0,19
3. Інші показники фінансового стану			
1.Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів	КІР	0	0
2.Коефіцієнт покриття інвестицій	КАПІ 0,85-0,9	0,74	8,48

3.Коефіцієнт інвестування	Кін	3,58	0,23		
4.Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні	К.рос			0	0
5.Коефіцієнт покриття балансу					

К п.б. Не<1 2.0 2.0

6.Коефіцієнт фінансового левериджу К.ф.л. Не<1 1,63 0,99

7.Показник заборгованості кредиторам 0,04 0,05

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

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

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

Коефіцієнт платоспроможності, показує питому вагу власного капіталу в загальній вартості засобів, що використовуються Товариством не менше ніж 5 млн грн для заявників, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг.

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

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

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

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

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

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

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

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

Події після звітного періоду

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

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або

результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 "Події після звітного періоду", МСБО 10 "Події після звітного періоду", МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки").

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів, аудитор здійснив відповідні аудиторські процедури та отримав достатні докази з наступних питань, зокрема:

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

Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
Затверджені Наказом №06/21-П від 23 лютого 2021 року;

Правила надання послуг з факторингу Затверджені Наказом №05/21-П від 15 лютого 2021 року;

Правила надання гарантій і поручительств Затверджені Наказом №05/21-П від 15 лютого 2021 року;

Правила надання послуг фінансового лізингу Затверджені Наказом №05/21-П від 15 лютого 2021 року;

Інформація щодо сформованих резервів

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та дотриманням законодавства (МСФЗ 10 "Дебіторська заборгованість", МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

У ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" проводиться формування і розрахунок резервів у відповідності до документу "Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)", що затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 з наступними змінами та доповненнями.

Надання фінансових послуг на підставі договору та внутрішніх правил

На виконання вимог Положення №41, ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" наявні внутрішні правила (Положення), що регламентують надання фінансовою установою фінансових та супутніх послуг, що затверджені внутрішніми положеннями по ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ".

Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та статей 10, 15, 18, 19 Закону "Про захист прав споживачів", та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил з обов'язковим посиланням на

внутрішні правила надання фінансових послуг. Договір відповідає вимогам статті 6 Закону "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", та положення внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

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

ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного їх повернення, установлених у відповідності до документу "Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)", що затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 з наступними змінами та доповненнями

Суміщення провадження видів господарської діяльності

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

Розміщення інформації

Інформація клієнту (споживачу) відповідно до статті 12 Закону "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та її актуальність розміщена на власному веб-сайті - (<http://fc-finaco.in.ua/>).

Інформація щодо структури інвестиційного портфелю

Станом на 31.12.2020 року Товариство має поточні фінансові інвестиції на загальну суму - 4 208 тис грн, які представлені наступним чином:

Об'єкт інвестування	Код ЄДРПОУ	Доля в капіталі, %/	В обсязі емісії, %	Сума, тис. грн.	Вид цінних паперів тощо (боргові, пайові)
					Форма внеску (грошова, інше)
ТОВ "Софттехносервіс"	34569148	1,597	4 208	318,82	
		Частка в уставном капіталі			грошова
Разом			4 208	318,82	

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

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

Відповідність приміщень для доступності

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

маломобільних груп населення розміщена у доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

Наявність технічних умов для надання фінансових послуг

Щодо наявності у фінансової компанії технічних умов (у тому числі приміщень), необхідних для надання фінансових послуг своїм клієнтам, та забезпечення належного та своєчасного обліку фінансово-господарських операцій відповідно до законодавства України (у тому числі відповідне програмне забезпечення, комп'ютерна техніка, комунікаційні засоби тощо), слід зазначити про те, що Товариством укладено договір оренди нежитлового приміщення (приміщення є нежитловими приміщеннями з обмеженим доступом, обладнані засобами пожежної та охоронної сигналізації), а також наявне спеціальне технічне обладнання, техніка та комп'ютерної техніки разом з програмним забезпеченням, що не суперечить чинному законодавству України.

Наявність окремого нежитлового приміщення призначеного для надання фінансових та супутніх послуг

ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" має в наявності нежитлове приміщення відповідно до Договору оренди нежитлового приміщення (на правах користування), призначених для надання фінансових та супутніх послуг (з урахуванням вимог щодо заборони розташування приміщення Товариства в малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах), і спеціальних місць зберігання заставленого майна.

Дотримання Товариством вимог щодо готівкових розрахунків та зберігання грошових коштів і документів

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

Інформація про облікові та реєструючі системи

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

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

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

Оцінка справедливої вартості активів та зобов'язань Товариства

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

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують

основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок.

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

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

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

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Товариство продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Строки корисного використання довгострокових фінансових активів є предметом судження, що ґрунтується на досвіді використання подібних активів; цілком зношені активи продовжують використовуватися та не можуть бути списаними з балансу, так як Товариство їх фактично використовує, підтримує робочий стан.
- 4) Резерви щорічних відпусток містять оціночні значення відповідно до методології, визначеної обліковою політикою.
- 5) Оцінка приблизної справедливої вартості по фінансових активах та зобов'язаннях, що обліковуються не за справедливою вартістю, але розкриття справедливої вартості яких вимагається, містить припущення щодо їхньої справедливої вартості.
- 6) Облік фінансових активів в частині зменшення корисності містить ряд припущень та оцінок (наявність чи відсутність ознак знецінення, майбутні грошові потоки тощо).
- 7) Відстрочений податковий актив визнається в тій мірі, в якій існує ймовірність наявності оподаткованого прибутку, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці і податкові збитки. Час утилізації/погашення відстрочених податкових активів та зобов'язань теж є припущенням, на підставі якого застосовуються відповідні майбутні ставки податку.
- 8) Товариством оцінено, що для тих активів/зобов'язань, що відображені в балансі як довгострокові (крім відстрочених податків), на відміну від поточних, відшкодування/погашення відбудеться більш ніж через дванадцять місяців (або операційного циклу) з дати балансу.
- 9) Товариством оцінено, що всі договори оренди, по яких воно виступає стороною, не містять ознак фінансової оренди та повинні класифікуватися як операційна оренда.
- 10) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на активи, зобов'язання, сукупних доходів

та капітал.

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

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

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

На думку аудитора, в ТОВ "СУЧАСНИЙ ФАКТОРИНГ" загалом дотримуються вимог законодавчих та нормативних актів.

РОЗДІЛ V "ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ"

Ключовий

м.п. _____ Д.В. Чирва

партнер-аудитор

(сертифікат №001199
від 28.04.1994р)

30 квітня 2021 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.