

Підприємство **ТОВ "ФАКТОР П"** Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
 Територія **КИЇВСЬКА** за КОАТУУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ _____
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.** за КВЕД _____

КОДИ		
2020	01	01
41921531		
8038200000		
240		
64.99		

Середня кількість працівників 1 5
 Адреса, телефон **вулиця Старонаводницька, буд. 6Б, приміщення 208, м. КИЇВ, 01015** **8378017**

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
 за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2019** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	2
первісна вартість	1001	2	2
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	1	27
знос	1012	1	27
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2	2
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	80
Виробничі запаси	1101	-	80
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	2	6
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3 850	3 312
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	32	108
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	32	108
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3 884	3 506
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 886	3 508

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	4 050	4 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	1 000	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(194)	(557)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 856	3 493
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	2	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	3	-
розрахунками з оплати праці	1630	10	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	10	15
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	5	-
Усього за розділом III	1695	30	15
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 886	3 508

Керівник

Старенька Ольга Вікторівна

Головний бухгалтер

Хоменко Оксана Миколаївна

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
41921531		

Підприємство **ТОВ "ФАКТОР П"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2019 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003****I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1 000	72
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 000	72
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	66	29
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(596)	(293)
Витрати на збут	2150	(833)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(2)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(363)	(194)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	(363)	(194)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	(363)	(194)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(363)	(194)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	315	-
Витрати на оплату праці	2505	336	215
Відрахування на соціальні заходи	2510	73	47
Амортизація	2515	26	1
Інші операційні витрати	2520	679	32
Разом	2550	1 429	295

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Старенька Ольга Вікторівна

Головний бухгалтер

Хоменко Оксана Миколаївна

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 165	79
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 569	293
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 073)	(29)
Праці	3105	(277)	(159)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(75)	(43)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(67)	(38)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(38)
Витрачання на оплату авансів	3135	(5)	(2)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(1 136)	(4 145)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	101	-4 044
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	1	29
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(26)	(3)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-25	26
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	4 050
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	4 050
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	76	32
Залишок коштів на початок року	3405	32	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	108	32

Керівник _____

Старенька Ольга Вікторівна _____

Головний бухгалтер _____

Хоменко Оксана Миколаївна _____

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(363)	-	-	(363)
Залишок на кінець року	4300	4 050	-	-	-	(557)	-	-	3 493

Керівник

Старенька Ольга Вікторівна

Головний бухгалтер

Хоменко Оксана Миколаївна

Примітки до фінансової звітності та додаткове розкриття інформації

1. Організація та діяльність

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАКТОР П» (надалі – «Товариство») засноване та працює на ринку України з 2018 року у відповідності до законодавства України. У 2018 році Товариство зареєстроване Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК №1011 від 27.03.2018 року).

Місцезнаходження Головного офісу ТОВ «ФАКТОР П» на момент подачі звітності: Україна, 01015, м. Київ, вул. Старонаводницька, будинок 6Б, приміщення 208.

Види діяльності Товариства:

- Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій;
- Інші види кредитування;
- Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)

Предметом та метою діяльності Товариства є комісійно-посередницька діяльність, пов'язана з поступкою фактору клієнтом-постачальником неоплачених платежів вимог за поставлені товари, виконані роботи, послуги і, відповідно, одержання платежу за ними, тобто з інкасуванням дебіторської заборгованості клієнта (одержанням коштів за платіжними документами), а також можливість надання поруки за виконання боржником свого обов'язку за грошовими вимогами постачальників товарів (послуг) та пред'явлення до сплати грошових вимог від імені постачальників товарів (послуг) або від свого імені, а також інші послуги, спрямовані на одержання коштів від боржника. Товариство здійснює викуп заборгованості лише за рахунок власних коштів.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників. Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює Директор.

Станом на 31 грудня 2019 року Компанія складається з Головного офісу та налічує штат працівників Товариства у складі 4 осіб.

2. Основа подання фінансової звітності

Річні фінансові звіти Товариства підготовлені у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі - МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), затверджених Міністерством фінансів України, на основі принципу безперервності діяльності Компанії.

Помилки у фінансових звітах не допускалися, зміни у фінансові звіти, що пов'язані з виправленням помилок, не вносилися.

Фінансові звіти за рік, що минув 31 грудня 2019 року затверджені Загальними зборами Учасників Товариства 14 лютого 2020 року.

3. Основні облікові оцінки та судження

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив нещодавньої фінансової кризи на майбутню діяльність Компанії.

4. Нові положення з бухгалтерського обліку

Товариство дотримується правил ведення бухгалтерського обліку та складає фінансову звітність з урахуванням нових та змінених МСФЗ.

Також Товариство бере до уваги, що з 1 січня 2018 року набрав чинності №2164-VIII від 05.10.2017 р. «Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні". Всі вимоги та зміни, що внесені цим Законом Товариство виконує.

5.Стислий виклад облікових політик

Суттєві облікові політики, що були використані при підготовці цих фінансових звітів, узагальнено нижче.

Фінансові звіти були підготовлені із використанням основи для оцінки, визначеної МСБО для кожного класу активів, зобов'язань, доходів та витрат. Більш детальний опис основи для оцінки статей звітності наведено нижче.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридично закріпленого права здійснити взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання.

5.1.Валюта виміру та подання

Фінансові звіти Компанії подані у гривні (ГРН), що також є функціональною валютою виходячи з основного економічного середовища, у якому Товариство здійснює свою діяльність. Це означає, що операції в валютах інших ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

5.2.Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки готівки в касі, грошові кошти на поточних рахунках в банках та депозити до запитання.

5.3.Фінансові активи

Фінансові активи Компанії включають дебіторську заборгованість, та грошові кошти. Балансова вартість фінансових активів Компанії переглядається щодо можливого зменшення корисності на кожен дату балансу.

Фінансові активи Товариства включають в себе грошові кошти та їх еквіваленти, торгіву та іншу дебіторську заборгованість, безпроцентну поворотну фінансову.

Основним джерелом коштів для здійснення факторингових операцій є власні кошти Товариства.

5.4.Запаси

Первісну вартість запасів визначати за собівартістю запасів. У бухгалтерському обліку та фінансовій звітності запаси підприємства оцінюються за методом ФІФО, який базується на припущенні, що запаси використовуються у тій послідовності, в якій вони надходили на підприємство (відображені у бухгалтерському обліку), тобто запаси, які першими відпускаються у інше вибуття, при вибутті оцінюються за собівартістю перших за часом надходження запасів.

5.5.Основні засоби

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація основних засобів розраховується із використанням прямолінійного методу. Терміни корисного використання основних засобів Компанії складають 4 – 5 років. Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

5.6.Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбане Компанією програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Витрати на придбання нематеріальних активів амортизуються на прямолінійній основі протягом очікуваного строку їх корисного використання, який складає 5 років. Також у складі нематеріальних активів обліковується вартість ліцензії на здійснення діяльності. Ліцензія безстрокова – не амортизується.

5.7.Операційна оренда

Платежі за угодами операційної оренди визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. Компанія не є орендодавцем.

5.8. Капітал

Статутний капітал визначено виходячи із зафіксованої в установчих документах загальної вартості активів, що є внесками учасників.

Резервний капітал – це сума резерву, створеного відповідно до установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного та попереднього періодів, які розкриті у звіті про фінансові результати.

5.9. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість. Фінансові зобов'язання визнаються, коли Компанія стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань.

Поточні зобов'язання (заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, з розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками) відображаються в балансі за сумою погашення.

5.10. Пенсії та пенсійні плани

Товариство здійснює обов'язкові відрахування єдиного соціального внеску на суму, яка розраховується на основі заробітної плати кожного працівника. Такі суми відображаються як витрати у тому періоді, коли працівникові нараховується відповідна винагорода.

Станом на 31 грудня 2019 року Товариство не мало додаткових зобов'язань за пенсійними планами, допомозі після виходу на пенсію, страхуванню або допомозі після звільнення перед нинішніми або колишніми працівниками.

5.11. Визнання доходів та витрат

Товариство обчислює фінансовий результат від купівлі-продажу та погашення кожного конкретного права вимоги боргу. І якщо доходи, одержані від наступного відступлення права вимоги зобов'язань третьої особи (боржника) або від виконання вимоги боржником, перевищують витрати, понесені Товариством на придбання права вимоги зобов'язань третьої особи (боржника), то отриманий прибуток включається до складу валового доходу Товариства.

Якщо витрати, понесені Товариством на придбання права вимоги зобов'язань третьої особи (боржника), перевищують доходи, отримані Товариством від наступного відступлення права вимоги зобов'язань третьої особи (боржника) або від виконання вимоги боржником, отримані збитки не включаються до складу валових витрат або у зменшення отриманих прибутків від здійснення інших операцій з продажу (передачі) або придбання права вимоги зобов'язань у грошовій формі за поставлені послуги третьої особи. Тобто якщо від такої операції другим та кожним наступним кредитором отримано збиток, то цей збиток включатється до валових витрат та не враховується у зменшення прибутку від інших операцій.

Також у складі доходів від основної діяльності Товариства обчислюється винагорода (плата) фактору, зазначена в кожному договорі факторингу та визначена договірними зобов'язаннями між фактором та клієнтом

Операційні витрати, процентні доходи та витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки згідно з принципом нарахування.

5.12. Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до законодавства України. Встановлена ставка оподаткування згідно до Податкового Кодексу України -18%.

5.13. Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображена в звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження.

6. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2019 року, узагальнено таким чином:

ГРН'000

	Інші нематеріальні активи	Права на комерційні позначення	Всього (рядки 1000-1002 Форми №1)
Первісна вартість			
На 1 січня 2019	-	-	-
Надходження	2	-	2
Вибуття	-	-	-
На 31 грудня 2019	2	-	2
Накопичений знос			
На 1 січня 2019	-	-	-
Амортизація	-	-	-
Вибуття	-	-	-
На 31 грудня 2019	-	-	-
Чиста балансова вартість			
На 1 січня 2019	-	-	-
На 31 грудня 2019	2	-	2

7. Основні засоби

В 2019 році Товариство для своєї діяльності майже не купувало і не використовувало основні засоби.

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2019 року, узагальнено таким чином:

	Машини та обладнання	Інструмент и, прилади та інвентар (меблі) та інші	Малоцінні необоротні матеріальні активи	ГРН'000 Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
Первісна вартість				
На 1 січня 2019	-	-	1	1
Надходження	-	-	26	26
Вибуття	-	-	-	-
На 31 грудня 2019	-	-	27	27
Накопичений знос				
На 1 січня 2019	-	-	(1)	(1)
Амортизація	-	-	(26)	(26)
Вибуття	-	-	-	-
На 31 грудня 2019	-	-	(27)	(27)
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2019	-	-	-	-
На 31 грудня 2019	-	-	-	-

8. Інша поточна дебіторська заборгованість за розрахунками

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2019 року представлена таким чином:

	31 грудня 2019
	ГРН '000
Інша поточна дебіторська заборгованість	3312
Всього (рядок 1155 Форми №1)	3312

9. Операційна оренда

Товариство уклало договір оренди приміщення, у якому розташований Головний офіс, на строк до року.

10. Статутний капітал

Зареєстрований статутний капітал Товариства складає 4 050 тис. гривень (**рядок 1400 ф. №1**). Частки засновників товариства розподіляються наступним чином: 100% у статутному капіталі Товариства володіє фізична Басенко Юрій Віталійович 4 050,00 тис. грн.,

Внески до незареєстрованого статутного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2019 складають 0,00 тис. гривень (**рядок 1401 ф. №1**). На момент подачі звітності на 2019 рік - статутний капітал зареєстрований в сумі 4 050 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2019 сума відсутня заборгованість учасника фізичної особи Басенко Юрія Віталійовича за внесками до Статутного капіталу.

11. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2019 року відсутні.

12. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення станом на 31 грудня 2019 року представлені таким чином:

	31 грудня 2019
	ГРН '000
Невикористана відпустка	12
ЄСВ на невикористану відпустку	3
Всього (рядок 1660 Форма №1)	15

13. Фінансові інструменти

Основні ризики, пов'язані з фінансовими інструментами Товариства, є кредитний ризик, ризик ліквідності. Відповідальність за управління ризиками покладено на Керівництво Товариства. Контроль за фінансовою та операційною діяльністю Товариства, у тому числі, процесами управління ризиками, здійснює керівництво Товариства. Зазначені органи управління підпорядковані Загальним зборам акціонерів Товариства.

Максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях балансу. Товариство здійснює регулярний моніторинг заборгованості боржників, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Товариство, є ризик, пов'язаний із неможливістю стягнення заборгованості боржників. Керівництво Товариства здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, та щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків та ліквідності.

Ринковий ризик – це ризик коливань справедливої вартості майбутніх грошових потоків та ризик неможливості пошуку клієнтів на ринку.

Товариство не вважає, що піддається значним ризикам, пов'язаним зі змінами ринкових умов, однак значно піддається ризику ліквідності.

14. Доходи та витрати

Формування та бухгалтерський облік витрат відбувається у відповідності з вимогами МСБО та МСФЗ. Виручка від основної діяльності, класифікація та оцінка доходу відображається у бухгалтерському обліку у відповідності із МСБО 18 «Дохід».

15. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що минув 31 грудня 2019 року, узагальнені наступним чином:

	31 грудня 2019
	ГРН '000
Відсотки банків	1
Інші операційні доходи	65
Всього (рядок 2120 Форми №2)	66

16. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за рік, що минув 31 грудня 2019 року відсутні.

31 грудня 2019
ГРН '000

Інші

-

Всього (рядок 2180 Форми №2)

-

17. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток - відсутні в зв'язку з тим, що фінансовий результат до оподаткування – від'ємний.

18. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює або має значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги сутність взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Пов'язаною стороною Товариства є фізична особа-засновник товариства: Басенко Ю.В. (100%). На 31 грудня 2019 року у складі іншої поточної дебіторської заборгованості відображено безвідсоткову поворотну фінансову позику надану засновнику Товариства у сумі 2060,00 тис. грн. Басенко Ю.В.

Виплати провідному управлінському персоналу включають наступне:

31.12.2019
ГРН '000

Поточні виплати (Фонд оплати праці)

-

238

Всього

-

238

19. Політики управління ризиками

Відповідальність за управління ризиками покладено на керівництво Товариства. Контроль за фінансовою та операційною діяльністю Товариства, у тому числі, процесами управління ризиками, здійснює керівництво Товариства. Зазначені органи управління підпорядковані Загальним Зборам Учасників Товариства. Основні ризики властиві діяльності Товариства включають зовнішні та внутрішні. Товариство вважає, що воно не піддається значним зовнішнім ризикам:

1. Процентний ризик
2. Валютний ризик
3. Інфляційний ризик
4. Правовий ризик
5. Ризики країн
6. Галузевий ризик.

Але внутрішні ризики, представлені нижче можуть значно впливати на діяльність Товариства:

Ризик	Причина	Наслідки
Кредитний ризик (непогашення грошової вимоги)	Дефолт (банкрутство) боржника	Неможливість боржника розрахуватися з фактором за послуги
Ризик ліквідності (невчасного платежу)	Тимчасова неплатоспроможність боржника	Виникнення додаткових витрат у фактора, а також дисбалансу фінансових активів
Ризик неповного платежу	Неплатоспроможність, система знижок	Недоотримання коштів, що призводить до втрат у результатах діяльності
Ризик невиконання клієнтом умов договору факторингу	Несплата винагороди, невиконання зворотних	Недоотримання фактором доходів
Ризики персоналу (технічний)	Помилки, порушення, не кваліфікованість персоналу, хибні управлінські рішення	Понесення додаткових витрат або втрат в результаті діяльності

Внутрішні ризики піддаються управлінню, визначено їх місце в системі управління Товариства в це, в свою чергу, сприяє виявленню інформаційних потреб управління та дозволяє виявити напрями формування інформаційного забезпечення з метою управління внутрішніми ризиками Товариства.

20. Потенційні та умовні зобов'язання

Економічна ситуація – основна діяльність Товариства здійснюється на території України. Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін; тому, активи і операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної, антитерористичної й економічної ситуації.

Оподаткування – для системи оподаткування України характерним є наявність численних податків. Керівництво вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку.

Інші потенційні зобов'язання – станом на 31 грудня 2018 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

21. Економічне середовище в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

У 2019 році Україна знову опинилася на роздоріжжі – поєднання і взаємовплив низки політичних, економічних, інституційних ризиків і викликів, які вкотре постали перед країною у «найбільш незручний» період, посилюють невизначеність і поглиблюють складнощі запровадження економічного прискорення, на основі якого можна було б очікувати не лише досягнення суттєвого підвищення добробуту громадян, але й покращення сприйняття країни міжнародною політичною та економічною спільнотою.

Нині переважна більшість вітчизняних підприємств виявилася неспроможною ефективно управляти дебіторською заборгованістю, яка завдає економічної шкоди підприємству-кредитору — гроші втрачають свою купівельну спроможність внаслідок інфляції, зростають збитки від втрачених можливостей. Як правило, українські підприємства мало використовують загальноприйняті у світовій практиці методи управління дебіторською заборгованістю. Управління дебіторською заборгованістю зводиться лише до її обліку, що призводить до втрати фінансових ресурсів підприємства і зменшує ефективність управління ними.

Результати аналізу сучасного стану та перспектив розвитку факторингу в Україні, коли кредити у теперішній час доступні обмеженому колу підприємств, класичний факторинг міг би стати доступним джерелом фінансування для бізнесу, однак поки що ринок класичного факторингу в Україні переживає не найкращі часи. Факторинг в Україні фінансується в основному за рахунок власних коштів факторів та дуже мало за рахунок інших джерел.

Проаналізуємо перешкоди для поширення факторингу в нашій країні. Насамперед, це нерегульованість законодавчої та нормативної бази; в Україні відсутній єдиний законодавчий акт, який би регулював факторингову діяльність. Важливу роль відіграє й обізнаність менеджерів, економістів та керівників з факторингом як економічним інструментом. Саме сучасна підготовка спеціалістів та фахівців українських підприємств повинна розкрити їм ефективні методи управління підприємством, які є загальноприйнятими в міжнародній практиці, серед яких і факторинг. Крім того, серед причин недостатньої розвиненості факторингових послуг у нашій країні досить часто зазначають відсутність економічного аналізу розрахунку, дієвого контролю за якістю обслуговування та практичного досвіду ведення факторингових операцій.

Значні коливання курсу національної валюти та споживчих цін у 2019 році також відповідним чином відображається на показниках економічного розвитку України. Але, не зважаючи на ці обставини Товариство за рік значно наростило обсяг діяльності.

22. Події після звітної дати

Після звітної дати не відбулося жодних подій, які б потребували внесення змін до фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2019 року.

Директор

Старенька О.В.

Головний бухгалтер

Хоменко О.М.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«Корпоративні фінансові технології»

свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 3887 рішення Аудиторської палати України від 26.10.06 р. № 167/3

(включене до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту на підставі рішення Аудиторської палати України від 26.05.16, № 325/5

включене до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (розпорядження № 2486 від 04.10.16)

м. Київ

21 лютого 2020 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Учасникам
ТОВ «ФАКТОР П»

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФАКТОР П» (ЄДРПОУ 41921531, місцезнаходження: 01015, м. Київ, Печерський р-н, вул. Старонаводницька, будинок 6Б, приміщення 208, далі – Товариство), що додається та, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал та Примітки до річної фінансової звітності, включаючи короткий огляд основних положень облікової політики, за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, підготовлених відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, приведена фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФАКТОР П» станом на 31 грудня 2019 року, а також фінансові результати її діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми проводили аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наші обов'язки за цими стандартами докладно описані у розділі звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми незалежні від компанії відповідно до Кодексу етичних норм бухгалтерів з

міжнародних стандартів етики для професійних бухгалтерів (Кодекс IESBA) разом з етичними вимогами, які мають відношення до нашого аудиту фінансової звітності в Україні, і ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу IESBA. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними, щоб дати підстави для нашої думки.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту - це питання, які, згідно з нашим професійним судженням, були найбільш значущими для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому і при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань.

ІНШІ ПИТАННЯ

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФАКТОР П» станом на 31 грудня 2019 року проведено Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Корпоративні фінансові технології».

№ п/п	Показник	Дані
1	Код ЄДРПОУ	34646871
2	Місцезнаходження:	02192, м. Київ, вул. Малишка 21 кв. 20
3	Включення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту	Включено до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності №3887
4	Керівник	Окольнич Алла Борисівна сертифікат аудитора серія А №005622, виданий 25 грудня 2003 року (номер у реєстрі 101778)
5	Інформація про ключового партнера з аудиту	Кравчук Олена Володимирівна сертифікат аудитора серія А №005296, виданий 27 червня 2002 року (номер у реєстрі 101779)
6	Контактний телефон	(38 067) 508-66-23

2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

№ п/п	Показник	Дані
1	Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «ФАКТОР П»
2	Код ЄДРПОУ	41921531
3	Юридична адреса	01015, Україна, м. Київ, вул. Старонаводницька, будинок 6Б, приміщення 208

4	Дата державної реєстрації та номер запису в ЄДР	07.02.2018 р. № 1 070 102 0000 073475
5	Місце проведення державної реєстрації	Відділ з питань державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців Печерської районної в місті Києві державної адміністрації
6	Організаційно - правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
7	Телефон/факс	(38 095) 699 37 69
8	Учасники	Учасниками є фізичні особи, Басенко Юрій Віталійович (ПІН 2866605799 розмір внеску 4 050 000 грн., що становить 100% статутного капіталу Товариства)
9	Керівництво	За Статутом керівництво поточною діяльністю Товариства здійснює виконавчий орган, який складається з однієї особи Директора. Директором Товариства з 23.10.2018 р. по 07.05.2019 була Ребенок Ганна Олександрівна, призначена на посаду наказом № 15-к від 22.10.2018 р. з 08.05.2019 р. по 15.01.2020 була Деркач Ірина Ільяханівна, призначена на посаду наказом № 7-к від 07.05.2019 р. Директором Товариства з 16.01.2020 р. є Старенька Ольга Вікторівна, призначена на посаду наказом № 2-к від 15.01.2020 р. Головним бухгалтером Товариства з 21.02.2018 р. є Хоменко Оксана Миколаївна, призначена на посаду наказом № 2-к від 20.02.2018 р.
10	Основні види діяльності	Згідно Виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, Товариству присвоєні наступні види діяльності за КВЕД: Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) (основний); Код КВЕД 82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування.
11	Структура Товариства	Товариство станом на 31.12.2019 року не має у своєму складі структурних підрозділів.
12	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України	Дата та номер розпорядження – 27.03.2018р. №453 Реєстраційний № 13103745 Серія та номер свідоцтва ФК № 1011 від 27.03.2018 р. Код фінансової установи 13

3. ПЕРЕЛІК ПЕРЕВІРЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Під час аудиту досліджені показники фінансової звітності ТОВ «ФАКТОР П», яка складається з нижче наведеної звітності за 2019 рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ):

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2019 року;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік;

- Звіту про рух грошових коштів за 2019 рік;
- Звіту про власний капітал за 2019 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік.

Представлена фінансова звітність складена на основі бухгалтерських даних, які були відображені відповідно до вимог МСФЗ. Звітним періодом для Товариства є фінансовий рік з 01 січня по 31 грудня включно.

При перевірці використовувались дані реєстрів аналітичного і синтетичного обліку, матеріалів інвентаризацій, первинних документів.

Дані облікових реєстрів відповідають залишкам по відповідних рахунках у оборотно-сальдовій відомості та даним балансу. Під час перевірки змісту наданих бухгалтерських звітних форм, аудитором встановлено, що показники в них взаємозв'язані і тотожні між собою, відповідають даним реєстрів бухгалтерського обліку, у фінансовій звітності відображені усі показники, які мають суттєвий вплив на звітність. Також були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки окремих статей балансу, використані керівництвом Товариства та зроблено оцінку відповідності застосованих принципів нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Система обліку на Товаристві забезпечує регулярний збір і обробку інформації, що необхідна для складання фінансової звітності. Облікова система Товариства може служити для складання фінансової звітності.

4. РОЗКРИТТЯ ЩОДО ОКРЕМИХ КОМПОНЕНТІВ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Всі нижче наведені вартісні показники виражені у тисячах гривень, якщо інше не обумовлено.

4.1. Огляд облікової політики

Облікова політика ТОВ «ФАКТОР П» визначена Наказом №1 від 07 лютого 2018 року «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», що затверджений керівником підприємства, і яким встановлюються принципи та облікові оцінки керівництва Товариства, застосовані у фінансовій звітності. Зміни до облікової політики не проводилися.

При підготовці фінансової звітності за 2019 рік Товариством послідовно застосовувались наступні положення облікової політики:

Основні засоби, малоцінні необоротні активи та нематеріальні активи

Щодо усіх груп основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби оцінюються та відображаються в обліку за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків та інших витрат безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням, мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта.

Амортизація малоцінних необоротних активів, вартість яких менше 6 000,00 гривень та строк корисного використання більше одного року, нараховується в першому місяці їх використання у розмірі 100% від вартості цих активів.

Запаси

Запаси відображаються за найменшою із вартостей: вартості придбання або чистої вартості реалізації. Чиста вартість реалізації є оціночною продажною ціною у звичайних умовах господарювання за вирахуванням оціночних витрат, пов'язаних з завершенням операції з продажу (витрати на реалізацію). Первісна вартість придбаних запасів складається з витрат на придбання, переробку та інших витрат, понесених під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у відповідний стан.

При вибутті запасів їх оцінка здійснюється за методом ФІФО.

Фінансові активи

Балансова вартість фінансових активів Товариства переглядається щодо можливого зменшення корисності на кожну дату балансу.

Фінансові активи Товариства включають в себе грошові кошти та їх еквіваленти, торгіву та іншу дебіторську заборгованість, безпроцентну поворотну фінансову допомогу.

Зобов'язання

Кредиторська заборгованість відображена по справедливій вартості, яка буде сплачена (погашена) Товариством в майбутньому за отримані товари, або послуги.

4.2. Бухгалтерський облік, визнання, оцінка та розкриття інформації про активи

4.2.1. Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи

Нарахування амортизаційних відрахувань по основним засобам здійснювалось прямолінійним методом. По малоцінним необоротним матеріальним активам нарахування амортизації здійснювалось нараховується в першому місяці їх використання у розмірі 100% від вартості цих активів.

Інформацію, щодо первісної вартості основних засобів Товариства, нематеріальних активів та суми накопиченої амортизації станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2019 року можна представити наступним чином:

Групи основних засобів, нематеріальних активів	Залишок на 31.12.18 року, тис. грн.		Придбання (первісна вартість) тис. грн.	Вибуття, тис. грн.		Нараховано амортизації за рік, тис. грн.	Залишок на 31.12.19 року, тис. грн.	
	Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос
МНМА	1	1	26	0	0	26	27	27
Всього основні засоби	1	1	26	0	0	26	27	27
Нематеріальні активи	2	0	0	0	0	0	2	0

В 2019 році Товариство не проводило дооцінку, або уцінку основних засобів. Протягом 2018 року резерв, пов'язаний із знеціненням основних засобів не створювався.

Товариство не має на своєму балансі земельних ділянок.

4.2.2 Запаси

Структура запасів Товариства станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2019 року може бути представлена наступним чином:

Група запасів	На 31.12.18 року, тис. грн.	На 31.12.19 року, тис. грн.
Інші матеріали	0	80

4.2.3. Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2019 року мала наступний вигляд:

Вид заборгованості	На 31.12.18 року, тис. грн.	На 31.12.19 року, тис. грн.
Розрахунки за виданими авансами за товари, роботи, послуги	2	6

Резерв сумнівних боргів під дебіторську заборгованість за виданими авансами Товариством не створювався.

4.2.4. Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2019 року в складі оборотних активів Товариства обліковується сума іншої поточної дебіторської заборгованості в розмірі 3 312 тисяч гривень, по розрахункам за безвідсотковими поворотними фінансовими допомогами в сумі 2 060 тисяч гривень

В розмірі 1 252 тисячі гривень придбана заборгованість за договорами факторингу .

4.2.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Інформацію щодо залишків грошових коштів можна представити наступним чином:

	Валюта	На 31.12.18 року, тис. грн.	На 31.12.19 року, тис. грн.
Поточні банківські рахунки	UAH	32	108
Готівка		0	0
Разом		32	108

Грошові кошти Товариства не обмежені у використанні. Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день банку у 2019 році.

4.3. Бухгалтерський облік, визнання, оцінка та розкриття інформації про зобов'язання

Зобов'язання ТОВ «ФАКТОР П» відображаються тільки тоді, коли актив одержаний або коли Товариство укладає безвідмовне погодження придбати актив. Товариством відображаються зобов'язання, враховуючи термін їх погашення.

4.3.1. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2019 року можна представити наступним чином:

Вид податку (збору)	На 31.12.18 року, тис. грн.	На 31.12.19 року, тис. грн.
Податок з доходів фізичних осіб	2	0
Воєнний збір	0	0
Податок на прибуток	0	0
Всього	2	0

4.3.2. Поточні забезпечення

До складу статті «Поточні забезпечення» входять забезпечення виплат персоналу. До забезпечення виплат персоналу відноситься резерв невикористаних відпусток. Забезпечення виплат персоналу Товариства можна представити наступним чином:

Резерв невикористаних відпусток	На 31.12.18 року, тис. грн.	На 31.12.19 року, тис. грн.
Невикористана відпустка	8	12
Єдиний соціальний внесок на невикористану відпустку	2	3
Всього	10	15

4.4. Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал ТОВ «ФАКТОР П» складається зі Статутного капіталу та непокритого збитку.

Власний капітал	На 31.12.18 року, тис. грн.	На 31.12.19 року, Тис. грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	4 050	4 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1 000	0
Непокритий збиток	(194)	(557)
Всього	3 856	3 493

4.4.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2019 року Статутний капітал ТОВ «ФАКТОР П» становить 4 050 000 (чотири мільйони п'ятдесят тисяч) гривень.

4.4.2. Непокритий збиток

Протягом 2019 року Товариства отримало збитки в розмірі 363 тис. грн. Станом на 31 грудня 2019 року непокритий збиток складає 557 тисяч гривень.

4.5. Розкриття інформації про фінансові результати

4.5.1. Виручка від реалізації

Товариство від здійснення основної діяльності фактично отримує доходи від основної діяльності у вигляді:

- доходів, від купівлі-продажу та погашення конкретного права вимоги боргу. Виручка за 2019 рік становить 983 тисяч гривень
- винагороди (плати) фактору, яка визначена в кожному договорі факторингу. Виручка за 2019 рік становить 17 тисячі гривень

Виручка Товариства від основної діяльності за 2019 рік становить 1 000 тис. грн.

4.5.2. Інші операційні доходи

Товариства за 2019 рік отримало 66 тисяч гривень інших операційних доходів.

4.5.3. Адміністративні витрати

Склад адміністративних витрат Товариства за 2019 рік можна представити наступним чином:

Вид витрат	2019 рік, тис. грн.
Заробітна плата та соціальні внески	409
Амортизаційні витрати	26
Матеріальні витрати	1
Інші витрати	160
Всього	596

4.5.4. Витрати на збут

Склад витрат на збут Товариства за 2019 рік можна представити наступним чином:

Вид витрат	2019 рік, тис. грн.
Матеріальні витрати	314
Інші витрати	519
Всього	833

5. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язаними особами, з якими Товариством здійснювались господарські операції в 2019 році, є засновник Товариства - Басенко Юрій Віталійович.

При розгляді кожного можливого випадку операцій з пов'язаною особою увага акцентується на суті цих взаємин, а не лише на їх юридичній формі. Заборгованість станом на 31 грудня 2019 року Басенко Ю.В. становить 2 060 тис. грн.

6. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли воно було б вимушене реалізувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

Керівництво підготувало фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому.

7. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після дати складання фінансової звітності не відбувалися будь-які події, які б потребували внесення змін до даної фінансової звітності.

8. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Товариство інформувало Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом передбаченого терміну (30 днів).

Товариством забезпечено отримання клієнтами (споживачами) інформації відповідно до статті 12 «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщено інформацію, визначену частиною першою статті 12 та частинами четвертою і п'ятою статті 121 зазначеного закону, на власному веб-сайті та забезпечено її актуальність.

Внутрішні правила надання фінансових послуг також розміщено на власному веб-сайті.

Випадків не дотримання Товариством статті 10 «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів не виявлено.

Збільшення статутного капіталу відбувається виключно в грошовій формі, за рахунок грошових коштів із підтверджених джерел походження відповідно до пункту 32 Ліцензійних умов № 913.

Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервом, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

Товариством не надано підтвердження відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів та розміщення інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем), при цьому проводиться робота по отриманню підтвердження відповідності приміщень доступності для осіб з інвалідністю.

Інформація про всі свої відокремлені підрозділи внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

Вибірковою перевіркою забезпечення Товариством зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки, дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 порушень не встановлено.

Обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515 Товариством дотримано.

Затверджені внутрішні правила надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 10, 15, 18, 19 Закону України «Про захист прав споживачів», Товариством дотримуються. Договори з надання фінансових послуг укладаються виключно відповідно до таких правил з дати їх затвердження і такі договори про надання фінансових послуг містять обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Договори про надання фінансових послуг, укладені після одержання Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, відповідають всім вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів», розділу II Закону України «Про споживче кредитування», статті 1056 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

Товариством не залучалися фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Звітні дані фінансової установи складені для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідають вимогам до їх складання та справедливо і достовірно відображають показники діяльності та фінансовий стан Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Керівництво несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Під час підготовки фінансової звітності керівництво несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати діяльність, розкриваючи, у відповідних випадках, питання, пов'язані з продовженням діяльності та використання безперервності діяльності як основи бухгалтерського обліку, якщо керівництво не має наміру ліквідувати компанію чи припинити її операції, або не має іншої альтернативи.

Керівництво несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашим завданням є отримання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвих викривлень, пов'язаних з шахрайством або помилкою, а також надати аудиторський звіт, що містить нашу думку. Розумна впевненість - це високий рівень гарантії, але не є гарантією того, що аудиторська перевірка, проведена відповідно до МСА, завжди виявлятиме суттєве викривлення при їх наявності. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано припустити, що в окремо або в сукупності вони можуть вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі цієї фінансової звітності.

В рамках аудиту, проведеного відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, ми застосовуємо професійне судження і зберігаємо професійний скептицизм протягом усього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо і оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо і проводимо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є достатніми і належними, щоб служити підставою для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті недобросовісних дій вище, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, так як недобросовісні дії можуть включати змову, підроблення, умисний пропуск, спотворене уявлення інформації або дії в обхід системи внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо належний характер застосовуваної облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої керівництвом;

- робимо висновок про правомірність застосування керівництвом припущення про безперервність діяльності, а на підставі отриманих аудиторських доказів - висновок про те, чи є суттєва невизначеність в зв'язку з подіями або умовами, в результаті яких можуть виникнути значні сумніви в здатності Товариства продовжувати безперервно свою діяльність. Якщо ми приходимо до висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому аудиторському висновку до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття інформації є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки засновані на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого аудиторського висновку. Однак майбутні події або умови можуть призвести до того, що Товариство втратить здатність продовжувати безперервно свою діяльність;

- проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури і змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи представляє фінансова звітність господарські операції і події так, щоб було забезпечено їх достовірну уяву.

Ми спілкуємося з особами, що відповідають за управління, доводячи до їх відома, крім іншого, інформацію про запланований обсяг та терміни аудиту, а також про істотні зауваження за

результатами аудиту, в тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо в процесі аудиту.

Генеральний директор ТОВ «АФ Корпоративні
фінансові технології»

Окольнич А.Б.

сертифікат аудитора серія А №005622,
виданий 25 грудня 2003 року (номер у реєстрі 101778).

Ключовий партнер з аудиту
сертифікат аудитора серія А №005296,
виданий 27 червня 2002 року (номер у реєстрі 101779)

Кравчук О.В.

Дата аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора): 21.02.2020 р.

Адреса аудитора (фактичне місцезнаходження): 02192, м. Київ, вул . Малишка 21 кв. 20

Телефон (факс) (38 067) 508-66-23

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«Корпоративні фінансові технології»

свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 3887 рішення Аудиторської палати України від 26.10.06 р. № 167/3

(включене до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту на підставі рішення Аудиторської палати України від 26.05.16, № 325/5

включене до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (розпорядження № 2486 від 04.10.16)

м. Київ

21 лютого 2020 року

НЕЗАЛЕЖНИЙ ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАКТОР П"

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

Учасникам
ТОВ «ФАКТОР П»

Ми виконали завдання з надання достатньої впевненості щодо річних звітних даних фінансової установи - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОР П» за 2019 рік та станом на 31 грудня 2019 року. Предметом завдання є Звітні дані фінансової установи.

Звітні дані фінансової установи включають:

1. Інформація фінансової установи (додаток 6) поквартально;
2. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7) 1 квартал, півріччя, 9 місяців, 2019 рік (дані поквартально);
3. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12) 1 квартал, півріччя, 9 місяців, 2019 рік (дані поквартально);
4. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14) 1 квартал, півріччя, 9 місяців, 2019 рік;
5. Фінансова звітність відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" за 2019 рік в складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за 2019 рік.

ЗАСТОСОВАНІ КРИТЕРІЇ

Річні звітні дані Товариства були складені 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 від 26.09.2017 № 3840 зі змінами та доповненнями. Дотримання вимог цього нормативного акту Комісії щодо річних та проміжних звітних даних фінансової установи є обов'язковим для Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання, подання та розміщення річних звітних даних фінансових установ відповідно до застосованих критеріїв. Ця відповідальність охоплює розробку, впровадження та підтримання внутрішнього контролю, який стосується підготовки звітних даних, що не міститиме суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашою відповідальністю є висловлення думки у формі Незалежного звіту про надання впевненості щодо річних звітних даних на основі отриманих доказів. Ми провели наше завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутого) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (МСЗНВ 3000), затвердженого Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості. Цей стандарт вимагає від нас дотримання етичних вимог, а також планування та виконання завдання для отримання достатньої впевненості в тому що річні звітні дані, складені та подані Товариством, не містять суттєвих викривлень.

Ми дотримувались вимог Кодексу етики професійних бухгалтерів, затвердженого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який включає вимоги до незалежності та інші вимоги, засновані на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки. Відповідно до Міжнародного стандарту контролю якості і ми впровадили систему контролю якості, що включає формалізовану політику та процедури стосовно дотримання вимог етики, професійних стандартів і застосованих законодавчих та нормативних вимог.

Завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 включає виконання процедур для отримання доказів щодо показників у річній звітності станом на 31.12.2019 та за рік, який закінчився вищезазначеною датою. Характер, час та обсяг обраних процедур залежать від нашого професійного судження, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки. Оцінюючи ризики, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, доречні для підготовки проміжних звітних даних фінансової установи.

ДУМКА

На думку аудитора, Звітні дані фінансової установи складені для подання до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, відповідають вимогам до їх складання та справедливо і достовірно відображають показники діяльності та фінансовий стан Товариства.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Ми надаємо інформацію щодо аудитора (суб'єкта аудиторської діяльності), а саме:

№ п/п	Показник	Дані
1	Код ЄДРПОУ	34646871
2	Місцезнаходження:	02192, м. Київ, вул. Малишка 21 кв. 20
3	Включення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту	Включено до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності №3887
4	Керівник	Окольнич Алла Борисівна сертифікат аудитора серія А №005622, виданий 25 грудня 2003 року (номер у реєстрі 101778)
5	Ключовий партнер з аудиту	Кравчук Олена Володимирівна сертифікат аудитора серія А №005296, виданий 27 червня 2002 року (номер у реєстрі 101779)
6	Контактний телефон	(38 067) 508-66-23

Генеральний директор ТОВ «АФ Корпоративні фінансові технології»
сертифікат аудитора серія А №005622,
виданий 25 грудня 2003 року (номер у реєстрі 101778).

Окольнич А.Б.

Ключовий партнер з аудиту
сертифікат аудитора серія А №005296,
виданий 27 червня 2002 року (номер у реєстрі 101779)

Кравчук О.В.

Дата аудиторського звіту з надання впевненості: 21.02.2020 р.

Адреса аудитора (фактичне місцезнаходження): 02192, м. Київ, вул. Малишка 21 кв. 20.

Телефон (факс) (38 067) 508-66-23