



**Аудитор  
Консультант  
Юрист**

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: 26007060208514 в ПАТ КБ "Приватбанк",  
м. Київ, МФО: 320649.  
Місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Івана Мазепи, буд. 3, оф. 222  
[www.aucon.com.ua](http://www.aucon.com.ua)  
Email: 2286256@ukr.net

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОР П»  
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

Учасникам, керівництву ТОВ «ФАКТОР П»  
Національному банку України

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОР П» (далі за текстом – «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2023 р., та звіту про сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни власного капіталу та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності за 2023 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-XIV.

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

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

**Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми не визначили ключових питань аудиту, які потрібно було б розкрити в нашему звіті.

*Оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості – 4 109 тис. грн.*

Ми зосередили увагу на цій області, оскільки первісна та подальша оцінка придбаної заборгованості за договорами факторингу вимагає від управлінського персоналу дискреційних рішень та формування оцінок та припущення щодо очікуваних грошових потоків від погашення даної заборгованості. Крім того дана заборгованість за станом на 31.12.2023 року включає прострочену заборгованість фізичних осіб понад 12 та більше місяців, що становить значну (понад 50%) частину даної заборгованості.

Облікова політика та пояснення щодо використаних оцінок викладені в примітці 4.3 «Фінансові активи», додаткові розкриття наведені в примітці 6 «Інша поточна дебіторська заборгованість за розрахунками».

Наш підхід щодо аудиту ризику, пов'язаного з оцінкою надходження майбутніх грошових потоків від погашення даної заборгованості полягав в наступному:

- ✓ ми оцінили принципи облікової політики, використані Товариством, їх відповідність МСФЗ та провели оцінку послідовності застосування;
- ✓ ми виконали процедури для аналізу суттєвих змін, які мали місце протягом звітного періоду;
- ✓ ми проаналізували можливість не визнання резерву очікуваних кредитних збитків за даною заборгованістю за станом на 31.12.2023 року;
- ✓ ми перевірили події після звітної дати зокрема реалізацію частини дебіторської заборгованості за договором переуступки боргу (цесії) в січні 2024 року.

***Інша інформація (Інформація, щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог)***

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у звітних даних, які Товариство надає до Національного банку України.

Звітність за 2023 рік (в розрізі за кожний квартал станом на 01.04.2023р., 01.07.2023р., 01.10.2023р., 01.01.2024р.) складається із:

- ✓ дані фінансової звітності (FR000001),
- ✓ довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (LR100002),
  - ✓ дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах (LR101001),
  - ✓ дані про структуру інвестицій фінансової компанії (LR110001),
  - ✓ дані про великі ризики фінансової установи (LR120002).
- ✓ дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу (LR200002),
  - ✓ дані про обсяг та кількість укладених договорів фінансового лізингу (LR300001),
  - ✓ дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської, набутої за договорами факторингу (LR400002),
  - ✓ дані про обсяг та кількість договорів гарантій (LR500002),
  - ✓ дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантій (LR600001),

✓ дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості виданими кредитами/позиками (LR700002),

дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи (LR900002) Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б потрібно було б включити до звіту.

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

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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи 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.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до 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. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке

питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### ***Інші питання (елементи)***

#### ***Основні відомості про Товариство:***

**Повна назва:** ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОР П».

**Код ЄДРПОУ:** 41921531.

**Юридична адреса:** 01015, м. Київ, вулиця Старонаводницька, будинок 6Б, приміщення 208.

**Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації:** Дата державної реєстрації: 07.02.2018 р. Номер запису: 1 070 102 0000 073475.

**Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:** серія та номер ФК № 1011 від 27.03.2018 р.

**Основний вид діяльності відповідно до установчих документів:** Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

**Директор:** Березлев Сергій Миколайович.

**Бухгалтер:** Поліщук Ірина Миколаївна.

**Ліцензії:** надання послуг з факторингу – безстрокова (Розпорядження № 528 від 11.04.2018р.).

**Відокремлені підрозділи (філії та відділення):** відсутні.

Партнер з завдання, аудитор

м. Київ

19.03.2024 р.

#### ***Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):***

**Назва:** Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

**Юридична адреса:** 01010, м. Київ, вул. Мазепи Івана, буд. 3, офіс 222, тел. 044-228-62-56.

Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082).

**Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:**

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

**Наказ про проходження перевірки з контролю якості «Державної установи «Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю»** від 29 квітня 2022 року № 12-кя.її свідоцтва до 31.12.2023 р.

**Умови договору на проведення аудиту:** Договір N 20/11/2023-2 від 20.11.2023р., дата початку проведення аудиторської перевірки 20.11.2023р., дата завершення – 19.03.2023 року.



Кажало Т. А .

Сертифікат аудитора №007481,  
виданий рішенням АПУ від  
21.12.17 №353/2.

Підприємство **ТОВ "ФАКТОР П"**  
 Територія **Київ, вулиця Старонаводницька, будинок 6Б, офіс 208**  
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**  
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.**

КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)	2024 01 01
за ЄДРПОУ	41921531
за КАТОГІГ	UA8000000000624772
за КОПФГ	240
за КВЕД	64.99

Середня кількість працівників **2 5**

Адреса, телефон **вулиця Старонаводницька, буд. 6Б, приміщення 208, м. КИЇВ, 01015**

**8378017**

Однинка 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 (зроблено позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
 на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	422	299
первинна вартість	1001	617	617
накопичена амортизація	1002	195	318
Незавершенні капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первинна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
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	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>422</b>	<b>299</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	26	46
з бюджетом	1135	1	-
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	3 638	4 109
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	167	139
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	167	139
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>3 832</b>	<b>4 294</b>
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>4 254</b>	<b>4 593</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	4 050	4 050
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	29	71
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>4 079</b>	<b>4 121</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокової 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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	132	442
розрахунками з бюджетом	1620	-	9
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	9
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхову діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	43	21
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>175</b>	<b>472</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>4 254</b>	<b>4 593</b>

Керівник

Березлєв Сергій Миколайович

Головний бухгалтер

Поліщук Ірина Миколаївна

<sup>1</sup> Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.<sup>2</sup> Визначається в порядку, затвердженому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство ТОВ "ФАКТОР П"

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01
за ЄДРПОУ	41921531	

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2023 р.

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

## І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	4 343	3 974
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	4 343	3 974
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	6	5
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 4 298 )	( 2 702 )
Витрати на збут	2150	( - )	( 93 )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( 1 271 )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	51	-
збиток	2195	( - )	( 87 )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	51	-
збиток	2295	( - )	( 87 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(9)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	42	-
збиток	2355	( - )	( 87 )

**ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	42	(87)

**ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	55	96
Витрати на оплату праці	2505	392	309
Відрахування на соціальні заходи	2510	79	53
Амортизація	2515	123	123
Інші операційні витрати	2520	3 649	3 485
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	4 298	4 066

**ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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

Керівник

Березлев Сергій Миколайович

Головний бухгалтер

Поліщук Ірина Миколаївна



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за Рік 2023 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	4 537	4 321
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	1	5
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	-	9
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 3 379 )	( 3 285 )
Праці	3105	( 331 )	( 228 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 79 )	( 58 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 95 )	( 85 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 20 )	( 25 )
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	( 662 )	( 661 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-28</b>	<b>-7</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
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	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	-28	-7
Залишок коштів на початок року	3405	167	174
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	139	167

Керівництво

Березлєв Сергій Миколайович

Головний бухгалтер

Поліщук Ірина Миколаївна



КОДИ		
2024	01	01
		41921531

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2023 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	4 050	-	-	-	29	-	-	4 079
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	4 050	-	-	-	29	-	-	4 079
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	42	-	-	42
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	42	-	-	42
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	4 050	-	-	-	71	-	-	4 121

Керівник

Березлев Сергій Миколайович

Головний бухгалтер

Поліщук Ірина Миколаївна



(найменування)

## Звіт про власний капітал

за Рік 2022

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподільний прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	4 050	-	-	-	116	-	-	4 166
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	4 050	-	-	-	116	-	-	4 166
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(87)	-	-	(87)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-				
Дооцінка (ущінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-				
Дооцінка (ущінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-				
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-				
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	-	(87)	-	-	(87)
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	4 050	-	-	-	29	-	-	4 079

Керівник

Березлєв Сергій Миколайович

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). ЄДРПОУ 41921531.

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

Свою діяльність Товариство здійснює у відповідності з вимогами чинного законодавства. Організаційно-правова форма господарювання та види діяльності відповідають Статуту Товариства.

Види діяльності Товариства:

- 82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій;
- 64.92 Інші види кредитування;
- 64.99 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.

Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу, видана згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.04.2018 року № 528.

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

Учасники ТОВ «Фактор П» (Власники істотної участі):

- Слюсар Ольга Євгеніївна (100 % статутного капіталу) Будь яких змін в контактах компанії та в складі учасників Товариства станом на 31 грудня 2023 року відносно 31 грудня 2022 року – не було.

На дату подання звітності частка держави в статутному капіталі Компанії відсутня. Випадків ведення позастатутної діяльності немає.

Відокремлених підрозділів (філій та представництв) немає.

Дочірніх підприємств у ТОВ «ФАКТОР П» станом на 31 грудня 2023 року – не має.

Організаційна структура Компанії визначена Статутом, організаційно-правова форма – товариство з обмеженою відповідальністю.

Станом на 31 грудня 2023 року Компанія складається з Головного офісу середня чисельність працівників Товариства складає 5 осіб.

Сайт <https://factor-p.com.ua>

Електронна пошта [ceo@factor-p.com.ua](mailto:ceo@factor-p.com.ua)

Телефон + 38 (095) 699-37-69

Учасники Товариства Слюсар Ольга Євгеніївна адреса реєстрації м. Київ, вул. Маршала Малиновського, буд. 11, кв. 235.

Розмір внеску до статутного фонду 4 050 000,00 грн, кінцевий бенефіціар - власник юридичної особи. Частка у статутному капіталі складає 100 %.

Будь яких змін в контактах компанії та в складі учасників Товариства станом на 31 грудня 2023 року відносно 31 грудня 2022 року – не було

### *Економічне середовище:*

В умовах викликів та загроз воєнного стану ми, як фінансова компанія пристосувались до умов реальності.

Фінансовий ринок України зазнає значних викликів у зв'язку з воєнним станом, однак ці складні умови також спонукають до радикальних змін та інновацій у секторі. Одним із нових векторів розвитку є діджиталізація. Використання цифрових технологій та електронних платіжних систем допомагає забезпечити безпеку, зручність та ефективність фінансових операцій. Підвищення доступності фінансових послуг є ще одним важливим напрямком розвитку на фінансовому ринку під час воєнного стану. З метою полегшення фінансового становища людей, що зазнають фінансових труднощів, важливо забезпечити доступ до різноманітних фінансових послуг для всіх верств населення. Використання віртуальних комунікаційних технологій дозволяє знизити географічні та фізичні обмеження, надаючи людям можливість отримувати та оплачувати фінансові послуги зручним для них способом. Попри всі виклики, існують фактори, які сприяють функціонуванню фінансового ринку в умовах воєнного стану. Розуміння проблем та потреб ринку дозволяє фінансовим установам адаптуватися до нових умов та шукати ефективні рішення. Важлива роль також відводиться адаптації законодавства до нових реалій та сприянню інноваціям у фінансовому секторі. Для забезпечення успішного функціонування фінансового ринку в умовах війни, необхідно створити сприятливу регуляторну й нормативну базу. У період воєнного стану в Україні важливо звернути увагу на створення захисту фінансових систем від кібератак і зловживань. Розвиток кібербезпеки та застосування сучасних технологій шифрування й ідентифікації можуть допомогти у запобіганні фінансовим злочинам та збереженні довіри до фінансової системи. Війна в Україні стала катализатором для змін у фінансовому секторі. Діджиталізація, автоматизація, підвищення доступності фінансових послуг та інклузивність є ключовими векторами розвитку. Фактори успіху включають розуміння потреб ринку, адаптацію законодавства, інновації та створення сприятливих умов для діяльності фінансових посередників. Усі ці зміни спрямовані на поліпшення ефективності, безпеки та доступності фінансових послуг для населення під час війни.

Національний Банк України на своєму сайті опублікував огляд небанківського фінансового сектору. Сектор надавачів небанківських фінансових послуг повільно зростав, нарощуючи обсяги активів. Обсяги активів надавачів небанківських фінансових послуг у III кварталі збільшилися на 11.9% у річному вимірі. Структура активів і зобов'язань фінансових компаній не змінилася. У III кварталі обсяги основних видів фінансових послуг, крім факторингу, збільшилися. Кредитування і надалі становило половину обсягу послуг, що надають фінансові компанії. Після незначного зниження у II кварталі обсяг наданих позик відновив зростання в липні-вересні (+22.3% за квартал). Три квартали поспіль обсяг валового кредитного портфеля фінансових компаній збільшується. Залишки за кредитами домогосподарствам зросли на 5.4% (без змін у річному вимірі), а корпораціям – на 10.9% (+17.0% p/p). Але наразі Фінансові компанії досі не в змозі відновити обсяги довоєнного кредитування населення. Впродовж 2023 року 150 фінансових компаній виключено із Реєстру, переважна більшість фінінстанов залишили ринок, добровільно відмовившись від ліцензій.

Економічні наслідки війни впливають на діяльність Товариства, насамперед зменшився обсяг попиту на фінансові послуги та спостерігається погіршення платіжної дисципліни позичальників. Вплив війни на діяльність Товариства регулярно переглядається, оскільки подальший розвиток подій, тривалість та вплив війни неможливо передбачити. З початку 2024 року набуває чинності нове законодавство для надавачів небанківських фінансових послуг. Особливості нових законів – посилення уваги до якості корпоративного управління та управління ризиками, посилення вимог до платоспроможності та ринкової поведінки стосовно споживачів послуг.

## 2. Основа подання фінансової звітності

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). При підготовці цієї фінансової звітності управлінський персонал Товариства ґрунтувався на своїх кращих знаннях і розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність.

### 2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.	01 січня 2023 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.	01 січня 2023 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Посідання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.	1 січня 2023 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може привести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток.	1 січня 2023 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСФЗ 17 Страхові	• Виключення деяких видів	1 січня	Дозволено	Не	Не

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
контракти	договорів зі сфери застосування МСФЗ 17	2023 року		застосовно	застосовно
МСБО 1 "Подання фінансової звітності"	Зміни стосуються класифікації зобов'язань як поточні та непоточні. Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання може відсторочити врегулювання протягом щонайменше 12 місяців після закінчення звітного періоду, незалежно від наміру скористатися цим правом. Якщо відстрочка залежить від умов, то право існує тільки у випадку їх виконання на дату закінчення звітного періоду. Ймовірність використання цього права не впливає на класифікацію зобов'язання. "Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами" дозволяють класифікувати зобов'язання за кредитною угодою як непоточні, якщо право на їхне відсторочення обумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після звітного періоду. У примітках слід розкрити інформацію, що розуміння ризику повернення зобов'язань протягом 12 місяців: а) інформація про спеціальні умови та їх виконання; б) факти, що свідчать про складнощі виконання спеціальних умов, наприклад, дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків	1 січня 2024 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСФЗ 16 "Оренда"	Зміни пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції. Операція продажу з подальшою орендою - коли суб'єкт господарювання продає актив і орендує його тому ж покупцю на певний період. Зміни уточнили, що орендар-продажець не враховує прибуток чи збиток від права користування, але має право врахувати прибуток чи збиток при повному чи частковому припиненні оренди.	1 січня 2024 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСБО 7 та МСФЗ 7 – "Угоди про фінансування постачальника"	Змінами передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.	1 січня 2024 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову звітність	Відсутній на фінансову звітність
МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів"	Зміни стосуються визначення конвертованої валюти та спот-курсу. Якщо валюта не є конвертованою,	1 січня 2024 року	Дозволено	Не має впливу на фінансову	Відсутній на фінансову

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 р.	Вплив поправок
	суб'єкт господарювання розкриває інформацію про її вплив на фінансові результати та стан. Інформація має містити характер і фінансові наслідки, використані спот-курси, процес оцінки та ризики.			звітність	звітність

### 2.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2023 рік керівництвом Товариства було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для Товариства зокрема, як зазначено у Примітці «Події після звітної дати». Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання.

Разом з тим, існує невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

На досвіді діяльності у 2023 році, та умовами, які склалися станом на дату затвердження звітності – можна зробити висновок, що невизначеність досить несуттєва, так як компанія не знаходиться в зоні активних бойових, Україна і українці навчилися працювати в умовах війни майже в усіх сферах економіки. Поступово Україна звільнить всю свою територію і ми будемо мати лише більший простір для розвитку діяльності Товариства. Керівництво обґрунтovanо очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї звітності та дійшло висновку що припущення стосовно безперервності діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

### 2.4. Рішення про затвердження 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 2023 року (включно із порівняльною інформацією за рік, що минув 31 грудня 2022 року) затверджені Загальними зборами Учасників Товариства 28 лютого 2024 року (Протокол б/н від 28.02.2024р.)

### 2.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується дана фінансова звітність, вважається рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2023 року.

### 2.6. Заява про відповідність керівництва

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським

законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрутованими та виваженими припущеннями і розрахунками.

Рекласифікації у фінансової звітності за звітний рік у порівнянні з фінансовою звітністю попереднього року не було. Виправлення помилок минулих періодів протягом 2023 року відсутні.

### **3. Основні облікові оцінки та судження**

Товариство 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 обґрутованими 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 Товариства, 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 Товариства.

Змін в облікових політиках, оцінках протягом 2023 року – не було, виправлення помилок попередніх періодів при складанні цієї фінансової звітності - відсутні

### **4. Стислий виклад облікових політик**

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

Фінансова звітність була підготовлена 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.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, крім випадків прямо передбачених міжнародними стандартами.

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

Товариство підготувало фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОР П» (надалі –«Товариство») та результати його діяльності за 2023 рік відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»).

## Склад фінансової звітності:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 року;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2023 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік;
- Звіт про власний капітал за 2023 рік та за 2022 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2023 рік (період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року).

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основанаю 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.

### 4.1. Валюта виміру та подання

Фінансова звітність Товариства подана 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.

### 4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках та залишків готівки в касах.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, зазвичай, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Станом на кінець звітного періоду управлінський персонал не ідентифікував ознак знецінення грошових коштів та їх еквівалентів та відповідно, не створив резерви на покриття збитків від знецінення цих сум.

### 4.3. Фінансові активи

#### Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовим інструментом вважається будь-який контракт, в результаті якого у однієї сторони виникає фінансовий актив та фінансове зобов'язання або дольовий інструмент - у іншої.

**Фінансовий актив** – це будь-який актив Товариства, який є:

- ✓ грошовими коштами;
- ✓ інструментом капіталу іншої компанії;

✓ контрактним правом на отримання грошових коштів від іншої сторони контракту або на обмін фінансовими активами або зобов'язаннями з іншою стороною контракту на потенційно сприятливих для Товариства умовах;

✓ контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу іншої сторони контракту, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Товариство отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

**Фінансове зобов'язання** – це будь яке зобов'язання Товариства, яке є:

✓ контрактним зобов'язанням (сплатити або передати фінансовий актив іншій стороні контракту, або обмінятися фінансовими активами або зобов'язаннями на умовах, що є потенційно несприятливими для Товариства), або

✓ контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу Товариства, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Товариство передати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Товариства.

**Інструмент капіталу Товариства** – це будь-який контракт, який являє собою остаточну частку в активах Товариства після вирахування усіх його зобов'язань.

Товариство визнає у своїй фінансовій звітності фінансове зобов'язання, тоді і тільки тоді, коли він стає стороною контрактного забезпечення інструменту.

Товариство під час первісного визнання фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Товариство відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Товариство оцінює усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій, включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

### **Класифікація фінансових активів**

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченнаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

✓ він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

✓ його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченнаведених умовам і не класифікований на розсуд Товариства як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів,

- і його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Товариство може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути.

Товариство залишає за собою право професійного судження для оцінки всіх ризиків в оцінці фінансових активів в кожному конкретному випадку.

Фінансові активи Товариства включають дебіторську заборгованість, та грошові кошти.

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, торгову та іншу дебіторську заборгованість, безпроцентну поворотну фінансову.

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

Поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю.

#### **4.4.Запаси**

Запаси (матеріали) відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. Оцінка видуття запасів здійснюється за методом середньозваженої собівартості відповідної одиниці запасів.

Чистою вартістю реалізації є оцінена вартість продажу у процесі діяльності за вирахуванням оцінених затрат на завершення та реалізацію.

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

#### **4.5.Основні засоби**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000,00 грн.

Матеріальні активи, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких менше 20 000,00 грн., Товариство визнає у складі інших необоротних матеріальних активах.

Первісно Товариство оцінює основні засоби та інші необоротні матеріальні активи за собівартістю. У подальшому основні засоби та інші необоротні матеріальні активи оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного

капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом протягом наступних строків корисного використання активів:

№ групи	Найменування основних засобів	Термін корисного використання, роки
Група 4	Машини та обладнання (крім комп'ютерної техніки)	2
Група 4	Комп'ютерна техніка	2
Група 5	Транспортні засоби	5
Група 6	Інструменти, прилади, інвентар	4
Група 9	Інші основні засоби	4

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовільняють критеріям визнання активу.

#### 4.6. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизацію нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання. При розрахунку амортизованої вартості ліквідаційна вартість НА прирівнюється до нуля. НА з нульовою залишковою вартістю значаться в обліку доти, доки існує можливість отримання економічні вигоди від їх використання.

Діапазон строків корисного використання включає:

№ групи	Найменування основних засобів	Термін корисного використання, роки
Група 3	Права на комерційні позначення (права на торговельні марки (знаки для товарів і послуг), комерційні (фірмові) найменування тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті	5
Група 4	Права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, корисні моделі, промислові зразки, сорти рослин, породи тварин, компонування (топографії) інтегральних мікросхем, комерційні таємниці, в тому числі ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті	5
Група 5	Авторське право та суміжні з ним права (право на літературні, художні, музичні твори, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин,	5

	компіляції даних (баз даних), фонограми, відеограми, передач (програми) організацій мовлення тощо), крім тих, витрати на придбання яких визнаються роялті	
Група 6	Інші нематеріальні активи (право на ведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв тощо)	5

Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

У складі нематеріальних активів обліковується вартість ліцензії на здійснення діяльності. Ліцензія безстрокова – не амортизується.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав. В межах суттєвості - ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені.

#### 4.7. Операційна оренда

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

Товариство укладає договори оренди приміщень, у яких розташовані Головний офіс на строк до року. Товариство розцінює оренду приміщень як короткострокову. Суми орендних платежів є несуттєві відносно валути балансу. На підставі вищезазначеного Товариство розцінює орендовані активи як малоцінні, та не застосовує МСФЗ16.

#### 4.8. Капітал

Статутний капітал визначено виходячи із зафіксованої в Рішеннях акціонерів загальної вартості активів, що є внесками учасників, які затверджені згідно Статуту нотаріусом та внески до незареєстрованого капіталу, рішення про які теж визнане Рішенням акціонерів, та сплачується виключно грошовими коштами.

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

#### 4.9. 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 При первісному визнанні всі фінансові зобов'язання визнаються за справедливою вартістю.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися коли виконані всі фінансові зобов'язання або анульовані, або юридично звільненні від основної відповідальності за зобов'язанням (чи його частини).

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань, з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми, може здійснюватися тоді і лише тоді, коли Товариство має юридично закріплена право здійснити взаємозалік визнаних сум. Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

#### 4.10. Пенсії та пенсійні плани

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

Станом на 31 грудня 2023 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.

#### **4.11. Визнання доходів та витрат**

Визнання доходу, який виникає в результаті використання активів Товариства іншими сторонами відбувається у вигляді процентів у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами, а саме: дохід по відсоткам визначається на кожний день користування кредитом за строк, що встановлений у кожному кредитному договорі із конкретним позичальником.

Операційні витрати, процентні доходи та витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки згідно з принципом нарахування. Не визнаються витратами і не включаються до звіту про фінансові результати погашення одержаних позик.

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 включається 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.

#### **4.12. Податок на прибуток**

Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до законодавства України. Встановлена ставка оподаткування згідно до Податкового Кодексу України -18%. Сума податку на прибуток розраховується на основі результатів за рік.

Товариством прийнято рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень розділу III Податкового кодексу України. Відповідно об'єктом оподаткування податком на прибуток є фінансовий результат до оподаткування (прибутку або збитку), визначений у фінансовій звітності підприємства відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності і без коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (крім від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років), визначені відповідно до положень цього розділу.

#### **4.14. Забезпечення та резерви**

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

Товариство формує такі види резервів:

- Резерв відпусток.

## Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

## 5. Нематеріальні активи та основні засоби

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2023 року, узагальнено таким чином:

			ГРН'000
	Інші нематеріальні активи та основні засоби	Права на комерційні позначення	Всього (рядки 1000- 1002 Форми №1)
<b>Первісна вартість</b>			
На 1 січня 2022	617		617
На 1 січня 2023	617	-	617
Надходження	-	-	-
Вибуття	-	-	-
<b>На 31 грудня 2023</b>	<b>617</b>	-	<b>617</b>
<b>Накопичений знос</b>			
На 1 січня 2022	72	-	72
На 1 січня 2023	195	-	195
Амортизація	123	-	318
Вибуття	-	-	-
<b>На 31 грудня 2023</b>	<b>318</b>	-	<b>318</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>			
На 1 січня 2022	617		617
На 1 січня 2023	422	-	422
<b>На 31 грудня 2023</b>	<b>299</b>	-	<b>299</b>

В порівнянні з 2022 роком, змін в русі (купівля-продаж) нематеріальних активах не відбулося. Первісна вартість за 2022-2023 роки складає 617 тис грн.

Зменшення показника зумовлено нарахуванням амортизації на вартість нематеріальних активів протягом строку їх корисного використання. Амортизація за 2022 рік склала 123 тис грн ( 72 тис грн на початок та 195 тис грн на кінець 2022 року )

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності – не має. Всі нематеріальні активи придбані у попередніх періодах, створених матеріальних активів не було. Переоцінки матеріальних активів у звітному періоді не було. Збитків від зменшення корисності, визнаних або становивших безпосередньо у власному капіталі - у звітному періоді не було. Також нематеріальних активів у заставі – не має.

В 2023 році Товариство для своєї діяльності не купувало основних засобів.

## 6. Інша поточна дебіторська заборгованість за розрахунками

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2023 року представлена таким чином:

31 грудня 2022 31 грудня 2023

		ГРН '000
Собівартість кредитного портфеля	3631	4105
Інша поточна дебіторська заборгованість	7	4
<b>Всього (рядок 1155 Форми №1)</b>	<b>3638</b>	<b>4109</b>

Показник збільшився в порівнянні з минулим роком на 471 тис грн., що пов'язано з фінансової діяльністю та збільшенням кредитного портфелю.

Рух по кредитному портфелю представлений наступним чином:

	2023 рік, тис. грн	2022 рік, тис. грн
Дебіторська заборгованість на початок року	3631	5248
Придбання кредитного портфелю	662	
Надходження коштів по кредитному портфелю	4526	4325
Визнання витрат від продажу кредитного портфеля	0	1271
Визнання доходу понад суму вартості придбання	4338	3979
Дебіторська заборгованість на кінець року	4105	3631

#### 7. Грошові кошти

Залишок грошових коштів на 31 грудня 2023 року, що розміщено на поточному рахунку Товариства в установі банку складає 139 тис. грн.

	31 грудня 2022 ГРН'000	31 грудня 2023 ГРН'000
Каса		
Поточні рахунки в банках	167	139
<b>Всього (рядок 1165-1167 Форми №1)</b>	<b>167</b>	<b>139</b>

Грошові кошти Товариства розміщені на поточних рахунках в ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», рейтинги якого узагальнено наступним чином:

<u>Standard Rating</u>	
Довгостроковий рейтинг за національною шкалою	uaAA
Короткостроковий кредитний рейтинг	uaK1
Рейтинг депозитів	ua.1
<u>Fitch Ratings</u>	
Довгостроковий рейтинг за національною шкалою	AA (ukr)/Stable
Рейтинг стійкості	ccc-
Довгостроковий рейтинг РДЕ в іноземній валюті	CCC-
Довгостроковий рейтинг РДЕ в національній валюті	CCC
Короткостроковий рейтинг РДЕ в іноземній валюті	C
Рейтинг підтримки	WD
Рівень підтримки довгострокового РДЕ	WD
Moody's (рейтинги визначаються на основі публічної інформації)	
Базова оцінка кредитоспроможності (BCA)	ca
Скоригована базова оцінка кредитоспроможності (Adjusted BCA)	ca

Довгострокові депозити (іноземна валюта)	Caa3
Довгострокові депозити (національна валюта)	Caa3
Довгострокова оцінка ризику контрагента	Caa3(cr)
Довгостроковий рейтинг ризику контрагента (іноземна валюта)	Caa3
Довгостроковий рейтинг ризику контрагента (національна валюта)	Caa3

## 8. 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 з 28 листопада 2022 року згідно з Договором про купівлю-продаж корпоративних прав володіє фізична Слюсар Ольга Євгеніївна 4 050,00 тис. грн.

Внески до незареєстрованого статутного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2023 складають 0,00 тис. гривень (рядок 1401 ф. №1). На момент подачі звітності на 2023 рік - статутний капітал зареєстрований в сумі 4 050 тис. грн.

Внески до статутного капіталу сплачені виключно грошовими коштами на поточний рахунок Товариства. Сплата проведена в попередніх періодах.

Нерозподілений прибуток/непокритий збиток – за звітний період отримано прибутку в сумі 42 тис. грн., який направлено на діяльність Товариства. Дивіденди не оголошувалися та не виплачувалися.

## 9. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2023 рік відсутні.

## 10. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення станом на 31 грудня 2023 року представлені таким чином:

	31 грудня 2021 ГРН '000	31 грудня 2022 ГРН '000	31 грудня 2023 ГРН '000
Невикористана відпустка	11	36	18
ЄСВ на невикористану відпустку	3	7	3
<b>Всього (рядок 1660)</b>	<b>14</b>	<b>43</b>	<b>21</b>
<b>Форма №1)</b>			

Поточні забезпечення – це залишок нарахованих резервів невикористаних відпусток. Сроки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення. Дати погашення до року від дати звітності згідно графіку відпусток.

## 11. 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 в бухгалтерському обліку у відповідності із МСБО 18 «Дохід».

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тісно мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

## 12. Дохід від реалізації

Дохід від реалізації за рік, що минув 31 грудня 2023 року, узагальнені наступним чином:

	31 грудня 2021 ГРН '000	31 грудня 2022 ГРН '000	31 грудня 2023 ГРН '000
Винагорода фактора	6	0	11
Дохід від реалізації послуг (Визнання доходу понад суму wartості придбання)	4424	3974	4332
<b>Всього (рядок 2000 Форми №2)</b>	<b>4430</b>	<b>3974</b>	<b>4343</b>

Завдяки ефективній стратегії управління в період воєнного стану в Україні дохід підприємства збільшився в порівнянні з минулим роком. Дохід від операційної діяльності склав 11 тис грн, дохід від реалізації послуг збільшився на 358 тис грн у порівнянні з минулим роком та склав 4332 тис грн.(Адміністративні витрати склали 4298 тис. грн.) Підприємство у цьому році отримало прибуток.

## 13. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що минув 31 грудня 2023 року, узагальнені наступним чином:

	31 грудня 2021 ГРН '000	31 грудня 2022 ГРН '000	31 грудня 2023 ГРН '000
Відсотки банків	-	-	-
Інші операційні доходи	38	5	6
<b>Всього (рядок 2120 Форми №2)</b>	<b>38</b>	<b>5</b>	<b>6</b>

**14. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати**  
 Адміністративні витрати:

	2022 рік ГРН '000	2023 рік ГРН '000
Витрати на оплату праці	39	403
Податки на заробітну плату	52	69
Оренда приміщення	328	111
Аудиторські	45	88
Канцтовари	4	55
Мобільний зв'язок	-	17
Інформаційно-консультаційні (інтеграція програмного забезпечення, оновлення програмного забезпечення навчання співробітників, вивчення ринку послуг)	1458	3368
Комісія банків	4	4
Обслуговування програм	377	58
Обслуговування техніки	2	2
Амортизація	123	123
<b>Всього (рядок 2130 Форми №2)</b>	<b>2702</b>	<b>4298</b>

Витрати на збут:

	2022 рік ГРН '000	2023 рік ГРН '000
Реклама та її розповсюдження	93	0
<b>Всього (рядок 2130 Форми №2)</b>	<b>93</b>	<b>0</b>

Інші операційні витрати узагальнені наступним чином:

	31 грудня 2021 ГРН '000	31 грудня 2022 ГРН '000	31 грудня 2023 ГРН '000
Витрати від продажу часток кредитного портфеля	452	1271	0
<b>Всього (рядок 2180 Форми №2)</b>	<b>452</b>	<b>1271</b>	<b>0</b>

У звітному році відсутні інші операційні витрати, так як Товариство у цьому році не здійснювало продаж частки свого портфелю. Управлінським персоналом було прийнято рішення не продавати портфель, так як діючий ще досить рентабельний а трудовитрати по організації продажу дуже високі.

**15. Податок на прибуток**

За результатами витрати з податку на прибуток за рік, що минув 31 грудня 2023 року згідно даних бухгалтерського обліку Товариство одержало прибуток в розмірі 42 тис. грн.. Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти за рік, що минув 31 грудня 2023 року

	31 грудня 2022 ГРН '000	31 грудня 2023 ГРН '000
Поточні витрати з податку на прибуток	0	9
Прибуток до оподаткування	0	51
<b>Всього витрати з податку на прибуток (рядок 2300 Форми №2)</b>	<b>0</b>	<b>9</b>

Операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток не було.

## **16. Розкриття іншої інформації**

За 2023 рік проти Товариства не були подані судові позови, Товариство не було притягнуте до судових справ. Позовів на стягнення залогової суми Товариство теж в 2023 році не подавало.

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

Внаслідок російського вторгнення в Україну, існує ймовірність того, що всі або окремі активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської залогової суми Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

## **17. 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'язані сторони або операції з пов'язаними сторонами, як визначено у МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», представлена таким чином:

- а) Особа, або близький член родини такої особи пов'язаний з Компанією, якщо така особа:
  - має контроль або спільний контроль над Компанією;
  - має значний вплив на Компанію;
  - є представником провідного управлінського персоналу Компанії або її материнської компанії.
- б) Компанія пов'язана з іншою Компанією, якщо виконується будь-яка з наведених нижче умов:
  - Компанія та інша компанія є членами однієї групи (що означає, що кожна материнська чи дочірня компанія пов'язані між собою);
  - Компанія є асоційованою компанією або спільним підприємством з іншою компанією (або асоційованою компанією чи спільним підприємством члена групи, до складу якої також входить і інша компанія);
  - Обидві компанії є спільним підприємством іншої компанії;
  - Компанія є спільним підприємством компанії, а інша компанія є асоційованою компанією в останній;

- Інша компанія є програмою виплат після закінчення трудової діяльності працівникам Компанії чи працівникам будь-якої пов'язаної компанії. Якщо Компанія сама є такою програмою виплат, то компанії - спонсори програми є також пов'язаними сторонами Компанії

- Компанія знаходитьться під контролем або спільним контролем особи, визначеній в а);  
- Особа, визначена в а) і має значний вплив на Компанію, або є представником провідного управлінського персоналу Компанії (або її материнської компанії).

Пов'язаною стороною Товариства є фізична особа-засновник товариства: Слюсар О.Є. (100%). Операції з пов'язаними сторонами Товариства Слюсар О.Є. не було.

До провідного управлінського персоналу Товариства відноситься керівник Товариства.

Також всі інші операції з пов'язаними сторонами за 2023 та 2023 рік можна узагальнити наступним чином:

Операції з пов'язаною особою	Категорія пов'язаної сторони	Фактично сума за звітний період, тис.грн.	Фактично сума за попередній період, тис.грн
Витрати на оплату праці та ЕСВ	керівник	92	84
Резерв відпусток	керівник	5	8
Розрахунки за факторинговими угодами	фінансова компанія	234	0
Винагорода фактора	фінансова компанія	3,5	0
Розрахунки за факторинговими угодами	фінансова компанія	383	0
Винагорода фактора	фінансова компанія	7	0
Розрахунки за факторинговими угодами	фінансова компанія	44	0
Винагорода фактора	фінансова компанія	0,4	0

Доходи та витрати, отримані від операцій з пов'язаними сторонами :

	2023 рік, тис.грн	2022 рік, тис.грн
Доходи за період	11	0
Витрати за період	0	0

Активи, зобов'язання за розрахунками з пов'язаними сторонами:

	На 31.12.2023, тис.грн	На 31.12.2022, тис.грн
Всього активів, в т.ч.	666	5
Всього зобов'язань, в т.ч.	0	0

### 19. Звіт про рух грошових коштів

При складанні звіту про рух грошових коштів Товариство застосувало прямий метод, за яким розкриваються основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів.

Основні рухи грошових коштів – це надходження від реалізації продукції (товарів, робіт послуг) та надходження фінансових установ від повернення позик (**Рядок 3000 та 3055 Форма №3**). Загалом надходження за основною діяльністю товариства дещо збільшилося за 2023 рік в порівнянні з 2022 роком.

У статті Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) (**Рядок 3100 Форма №3**) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за отримані послуги та товарно-матеріальні цінності, необхідні для безперервної діяльності Товариства та розвитку діяльності. Значними статтями також є витрачання на оплату праці та відрахувань на соціальні заходи (**Рядок 3105 та 3110 Форма №3**).

Негрошових операцій інвестиційної та фінансової діяльності не було. Грошових коштів, які є в наявності у підприємства і які недоступні для використання – не має.

Стаття інші витрачання (рядок 3190 Форма № 3) відображає сплачені кошти за набуття права вимоги за кредитними договорами та оплату інших інформаційних послуг.

## 20. Звіт про власний капітал

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року становив 4 121тис. грн. В звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу у розрізі складових капіталу, визнаного до МСФЗ. Власний капітал Товариства збільшився у 2023 році в порівнянні з 2022 роком за рахунок отриманого прибутку Товариства.

## 21. Політики управління ризиками

Основні ризики, пов'язані з фінансовими інструментами Товариства, є кредитний ризик, ризик ліквідності. Відповіальність 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.

Кредитний ризик може значно вплинути на фінансову компанію, яка займається придбанням кредитних портфелів за рахунок власних коштів. Це може статися, якщо боржники за придбаними кредитними портфелями повертали кредити в менших обсягах, або із затримкою, значно вищою за передбачену прогнозом величину.

У цьому контексті Товариство вважає важливим мати належні процедури оцінки кредитних портфелів, які допоможуть зменшити ризик невиплат кредитів та визначити потенційних високо ризикових клієнтів. Крім того, Товариство відслідковує рівень резервів та капіталу для того, щоб забезпечити надійну фінансову базу в разі негативних змін на ринку.

Політика управління кредитним ризиком є важливим компонентом функціонування будь-якої фінансової компанії, яка займається купівлею кредитних портфелів за рахунок власних коштів. Для ефективного управління цим ризиком, Товариство сформулювала цілі:

- Зменшення ризику невиплат кредитів: Товариство має механізм оцінки портфелів, які допоможуть забезпечити максимальну надійність. Для цього застосовуються високотехнологічні аналітичні моделі, які дозволяють глибоко проаналізувати рентабельність портфелів у часі. Крім того, Товариство має встановлені процедури взаємодії з боржниками та систему контролю за виплатами, які також повністю відповідають вимогам законодавства.
- Забезпечення ліквідності: Товариство управляє ліквідністю та має достатній рівень резервів та капіталу для того, щоб забезпечити надійну фінансову базу в разі негативних змін на ринку.
- Моніторинг та аналіз ризиків: Товариство постійно моніторить ринок та аналізує ризики, щоб бути в курсі можливих загроз та швидко реагувати на них.
- Розвиток стратегій диверсифікації портфеля: Товариство на регулярній основі розглядає можливості розширення свого портфеля, щоб зменшити ризик концентрації ризиків та забезпечити стабільність діяльності.

Політика управління кредитним ризиком компанії не зазнала змін у звітному періоді. Причиною відсутності таких змін є те, що наявні інструменти, які використовує Товариство дали змогу забезпечити достатній рівень і швидкість реакції на нові тенденції на ринку. Саме за рахунок існуючих механізмів вдалося забезпечити високий рівень повернення кредитів та коректну оцінку стану клієнтів. Також процедури, що використовує Товариство виявилися готовими врахувати ризики з якими довелося зустрітися в звітному періоді.

Аналізуючи характер активів у структурі варто почати із розуміння, що Товариство у вигляді своєї основної, факторингової, діяльності отримує основну частину доходу від активів із значним строком заборгованості.

В 2023 році розподіл доходу виглядав так:

Рік факторингової угоди	Структура збору за просроченістю ( в роках)						Більше 5	Разом
	До року	1	2	3	4			
2018	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,02%	0,02%
2019	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,22%		0,04%	3,26%
2020	0,00%	0,00%	0,00%	17,34%	2,88%		0,00%	20,22%
2021	0,00%	0,00%	31,55%	22,73%	0,00%		0,00%	54,29%
2023	0,04%	0,71%	19,50%	1,97%	0,00%		0,00%	22,21%
<b>Общий итог</b>	<b>0,04%</b>	<b>0,71%</b>	<b>51,06%</b>	<b>42,04%</b>	<b>6,10%</b>		<b>0,06%</b>	<b>100,00%</b>

Таким чином бачимо, що, будучи експертом у сфері факторингу, компанія отримує дохідність із найскладніших активів, із просрочкою, що значно перевищує 365 днів. Перейдемо до структури активів, що були придбані:

Просроченість	До року	1	2	3	4
Покупка	0,59%	7,63%	83,35%	8,42%	0,01%

Також розглянемо структуру актива вцілому на 31.12.2023:

Рік						
Просрочка	2018	2019	2020	2021	2023	
До року	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,15%	0,15%
1	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,78%	1,78%
2	0,00%	0,00%	0,00%	26,28%	11,59%	37,87%
3	0,00%	0,00%	5,20%	44,08%	1,17%	50,44%
4	0,00%	6,38%	2,41%	0,03%	0,00%	8,82%
Більше 5	0,15%	0,77%	0,00%	0,00%	0,00%	0,93%
<b>Общий итог</b>	<b>0,15%</b>	<b>7,15%</b>	<b>7,61%</b>	<b>70,39%</b>	<b>14,70%</b>	<b>100,00%</b>

Тобто в структурі активів найбільша частка припадає на саме той сегмент, який приносить максимальну дохідність – 88%. При цьому частка активів, що можна віднести до найбільш трудозатратних, складає 0,15%. Така частка є на стільки не значною у вартості активу, що Товариство не вважає за необхідне нараховувати резерв очікуваних кредитних збитків. До того ж частка цього активу зменшується як за рахунок збору так і за рахунок подальших факторингових угод. Варто зазначити, що аналізуючи перспективність різних сегментів наявного активу, Товариство все ж приходить до висновку щодо неможливості вважати цю частку повністю безнадійною.

Ризик ліквідності є одним з ключових ризиків, з якими зустрічаються фінансові компанії. Ліквідність означає здатність фінансової компанії забезпечити достатній рівень готівкових коштів, щоб задоволити поточні зобов'язання перед кредиторами та клієнтами. Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство може знайтися у ситуації, коли немає достатньої кількості готівки для задоволення потреб у придбанні портфелів, що може привести до суттєвих касових розривів та складності із виконанням зобов'язань.

Існує кілька можливих причин підвищення ризику ліквідності. Найбільш очевидними є зниження прибутковості компанії, а також втрата довіри від потенційних існуючих клієнтів. Іншими причинами можуть бути зміни в ринкових умовах, зокрема зміна процентних ставок, зміни валютних курсів або зміна національної економічної політики.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення стійкості фінансової компанії та її здатності задоволити зобов'язання перед кредиторами та клієнтами. Щоб досягти цієї мети, Товариство використовує різні механізми. Зокрема - диверсифікація портфеля кредитів, що дозволяє розподілити ризик між різними категоріями кредитів та різними географічними ринками. Інші механізми включають зменшення готівкових потреб шляхом зменшення вартості портфелів та удосконалення процесів збору платежів від клієнтів.

Управління ризиком ліквідності вимагає комплексного підходу та використання різноманітних інструментів та методів. Товариство враховує особливості цільової аудиторії та контексту діяльності, готова до швидкої реакції на зміну умов ринку та ризиків.

Крім того, Товариство використовує такі механізми:

- Планування ліквідності: Товариство має план ліквідності, для забезпечення достатнього рівня ліквідності. Цей план включає прогнози готівкових потреб, враховує ризики що впливають на ліквідність і дозволяє корегувати політику компанії не тільки щодо ризику ліквідності а і щодо комерційної діяльності загалом.
- Прогнозування готівкових потреб: цей інструмент використовується для оцінки очікуваних готівкових потреб фінансової компанії у майбутньому. Це допомагає визначити, які рівні ліквідності необхідні для забезпечення нормальної діяльності Товариства.
- Контроль за показниками фінансової звітності: цей інструмент включає в себе моніторинг ключових фінансових показників компанії, таких як рівень ліквідності, рівень заборгованості, вартість активів та інші показники.
- Розробка резервних планів: Товариство на постійній основі розробляє резервні плани на випадок негативних сценаріїв.
- Управління ризиками збитків: Товариство має політику управління ризиками збитків, яка визначає способи зменшення ризиків та забезпечення стійкості компанії в разі виникнення негативних ситуацій.
- Постійний моніторинг та аналіз: Товариство постійно моніторить свою ліквідність та аналізує дані для виявлення будь-яких змін, що можуть вплинути на її стан.
- Відповіальність та регуляторний контроль: Товариство відповідально ставиться та дотримується регуляторних вимог. Крім того, Товариство працює з регуляторними органами та враховує їх рекомендації щодо управління ризиками ліквідності.

Таким чином, політика управління ризиком ліквідності компанії включає комплексний підхід та спрямована на забезпечення стійкості та захист клієнтів.

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

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

Відповіальність 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 можна також поділити на 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
Розрахунковий ризик	Несвоєчасна оплата, збій в банківській системі	Виникнення кредитного ризику та ризику ліквідності

Керівництво розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом Товариства. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді. Управлінський персонал Товариства здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку. Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на постійній основі та вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі (звіті про фінансовий стан) Товариства

Крім того, постійний моніторинг стану Власного капіталу, а також знайомство і освоєння нормативу левереджу дає змогу значно актуалізувати цей процес. Станом на 31.12.2023 року норматив левереджу складає 8,7 відсотка, що значно перевищує достатніх 3 відсотка.

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.

## 22. 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 та 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 2023 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

### **23. Економічне середовище в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність**

Умови функціонування економіки України в 2022 - 2023 році були несприятливими.

Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та інфляцією. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, але піддаються різним інтерпретаціям та частим змінам, що створює перешкоди для діяльності господарських суб'єктів, що працюють в Україні.

Значні коливання курсу національної валюти та споживчих цін у 2023 році також відповідним чином відображається на показниках економічного розвитку України.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, введенням воєнного стану, активними бойовими діями, наслідком яких є значна руйнація інфраструктури, транспорту, відбулось порушення штатної діяльності Товариства, зокрема і через втрату робочої сили у зв'язку з участю

Економіка України відчутно залежить від світових процесів. Але і світ уже певною мірою залежить від України, а точніше – перебігу військової агресії проти неї. Основні глобальні зовнішньоекономічні ознаки такі:

- надзвичайно висока інфляція в розвинутих країнах світу (зокрема, у США та ЄС), спровокована російськими діями на енергетичних ринках, яка супроводжується високою зайнятістю, що суттєво ускладнює проведення антиінфляційної політики;
- глобальне зміщення долара, яке зумовлене і супроводжує підвищення процентних ставок у США, спричиняє необхідність подальшого підвищення процентних ставок в інших країнах (зокрема, для недопущення значного послаблення національних валют), що виявляє негативний тиск на економічну активність і економічне зростання;
- головні центральні банки, як і раніше, змушені посилювати антиінфляційні заходи, насамперед шляхом підвищення жорсткості монетарної політики, що може мати рецесійні наслідки для економік (зокрема, внаслідок глобального подорожчання біржових товарів);
- зниження економічної активності у провідних країнах світу неминуче депресивно тисне на висхідні економіки (наприклад, Китай), що призводить до зниження глобальної ділової активності у коротко- і середньостроковій перспективі;
- для висхідних країн ситуація погіршується прискоренням відтоку капіталів до «тихих гаваней» (насамперед на американські ринки); це вимагає стрімкого підвищення не лише процентних ставок, а й резервних вимог, що обмежує доступ до фінансових ресурсів;
- хоча на розвинутих ринках проявляються ознаки стабілізації, однак очікування бізнесу та домогосподарств залишаються низькими, що має додатковий стримувальний вплив на економічне відновлення.

В період економічної нестабільності, посилення інфляційних тенденцій гостро постає проблема не платежів, а пов'язане з цим збільшення суми заборгованості знижує ліквідність і фінансову стійкість суб'єктів підприємництва, підвищує ризик фінансових втрат.

До основних переваг факторингу слід віднести можливість отримання без заставного (іпотечного) фінансування оборотних коштів підприємства; факторинг прискорює цикл обороту готівки; факторинг дозволяє отримати до 90% вартості поставленого товару (майбутній заробіток) порівняно зі стандартними кредитними продуктами, такими як овердрафт; факторинг – це можливість запропонувати своєму

боржнику (покупцю) більш вигідні (конкурентні) умови розрахунку; за допомогою факторингу покращено стан дебіторської заборгованості клієнта.

Натомість існують і доволі суттєві недоліки факторингових операцій, серед яких виділяють наступні: висуваються високі вимоги до документів, що надаються; у багатьох випадках – необхідність надання безпеки клієнту (так званий регресний факторинг); ціна факторингу (факторинг сьогодні не з дешевих послуг); якщо провести аналогію, факторинг – це бутік-бізнес (середня ціна факторингу в комплексі становить близько 30% річних). Міжнародний факторинг широко використовується в багатьох країнах і майже не існує в Україні. Цей популярний тип купівлі рахунків-фактур зі знижкою та їх оплата фактору, який обслуговує всі операції з обліку продажів компанії, веде бухгалтерський облік і подає докладні звіти, гарантує повну оплату товару, навіть якщо покупець не виконує зобов'язання або не сплачує борги. Отже, факторинг являє собою комплексну послугу, яка, з одного боку, передбачає фінансування дебіторської заборгованості клієнта – постачальника (виробника, продавця) певних товарів чи послуг, а, з іншого боку, – надання факторинговою компанією своєму клієнту додаткових супутніх послуг, пов'язаних із фінансовим консалтингом, ефективним управлінням портфелем дебіторської заборгованості тощо. Для подолання проблем найважливішими заходами є розробка законодавчих актів, які б урахували всі правові аспекти учасників проведення факторингової операції, та формування інноваційного переліку послуг факторингових компаній, які сприятимуть удосконаленню процесу управління дебіторською заборгованістю підприємств.

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 неврегульованість 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 2023 році також відповідним чином відображається на показниках економічного розвитку України.

Погіршення інформаційного середовища геополітичну напруженість негативно позначилась на очікуваннях учасників фінансового ринку, що привело до зниження попиту та зростання дохідності українських активів на внутрішньому та зовнішньому ринках.

Різке зменшення (практично відсутнє) видачі та погашення кредитів, низький рівень сплати зобов'язань за виданими фінансовими кредитами (тіло та нараховані проценти), проблеми з організацією стягнення заборгованості, частина персоналу покинула територію міста та України; відсутність бомбосховищ поблизу офісу Товариства, що ускладнює перебування в офісі.

Незважаючи на дію воєнного стану, Товариство виконує свої зобов'язання перед клієнтами у повному обсязі, наскільки це можливо за поточних умов.

Керівництво Товариства докладає максимум зусиль задля забезпечення безперервної роботи та збереження робочих місць.

Налагоджено процес віддаленої роботи працівниками у разі загострення ситуації в місті.

Максимально практикується спосіб подання/отримання документів в електронному вигляді у випадку неможливості чи ускладнення можливості отримання оригіналів документів.

Безперечно результативність та ефективність прийнятих Товариством антикризових рішень в значній мірі буде залежати від ситуації в країні. На жаль, в умовах війни відбувається багато подій, на які ми не впливаємо і не можемо скоректувати дію їх наслідків. Однак, Товариство і надалі буде проводити діяльність, спрямовану забезпечення безперервної діяльності.

Повна міра впливу війни на діяльність Товариства загалом ще не відома і значно залежатиме від тривалості та масштабу конфлікту, а також можливості працювати підприємствам під час військового стану.

Товариство ідентифікувало всіх клієнтів. У Товариства відсутні ділові та фінансові відносини з клієнтами які фізично знаходяться в Росії та Білорусі або пов'язані з фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

ТОВ «ФАКТОР П» не має прямих комунікацій у своїй господарській діяльності з клієнтами, підприємствами, організаціями, що є резидентами Російської Федерації.

Клієнтів з РФ та Білорусі у Товариство не має. Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані із РФ або із Білорусією, унеможливлюється системою фінансового моніторингу Товариства.

## 24. 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 2023 року. Вплив інших некоригувальних подій зазначено у відповідному розділі приміток.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство не має основних засобів та інших активів, які знаходяться на територіях, що тимчасово непідконтрольні ЗСУ та в зоні ведення активних бойових дій.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервної діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Товариство не могло продовжувати свою діяльність як безперервну діяльність.

У зв'язку з повномасштабною військовою агресією Російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, президентом України було видано Указ від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні».

Протягом 2022-2023 років керівництвом Товариства було вжито ряд заходів, направлених на забезпечення діяльності Компанії в умовах війни зокрема розроблено додаткові заходи щодо захисту матеріальних цінностей та грошових коштів Товариства, а також мінімізація витрат для збереження робочих місць працівникам та життєдіяльності ТОВ «Фактор П». Керівництво Товариства продовжує виконувати свої функції. Станом на 28 лютого 2024р. орендоване приміщення та матеріальні цінності Товариства не постраждали.

Національний банк у межах імплементації норм Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" встановив пруденційні вимоги до небанківських фінансових установ для забезпечення їх платоспроможності та мінімізації ризиків у їх діяльності. Зазначені вимоги затверджені постановою Правління НБУ від 27 грудня 2023 року № 192 та наберуть чинності з 01 січня 2024 року.

Станом на дату звітності вимоги Положення Товариство не виконує в частині суми Власного капіталу, а саме Власний капітал Товариства на 5879 тис.грн менше ніж достатній, а норматив левериджу на рівні 8,7 відсотка, що значно перевищує достатніх 3 відсотка.

Керівництво компанії має наміри привести свою діяльність у відповідність до цих вимог до 01 липня 2024 року. А саме, Рішенням єдиного власника № 2/24 від 01.02.2024 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства на 6050000,00 грн. Таким чином після внесення коштів і затвердження Статутний капітал Товариства становитиме 10100000,00 грн.

Станом на 28 лютого 2024 року Товариство здійснює свою діяльність в штатному режимі.

Отже, оцінивши всі ризики, Товариство приходить до висновку, що з урахуванням загального впливу на економіку України, подій що відбуваються та можуть вплинути на обсяг доходу Товариства у 2024 році, у Товариства відсутні очікування та підстави на основі яких можливо було би стверджувати про те, що існує суттєва невизначеність стосовно подій чи умов, що можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність безперервно.

28 лютого 2024 року.

Директор

Головний бухгалтер

Березлєв С.М.

Поліщук І.М.



# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

## орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601  
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053  
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80  
E-mail: [info@apu.com.ua](mailto:info@apu.com.ua)  
<http://www.apu.com.ua>  
Код ЄДРПОУ 00049972

16.12.2020 № 01-03-4/119  
на № 15/12/2020-1 від 15.12.2020

### ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

вул. Мазепи Івана, буд.3, кв. 222, м. Київ, 01010

### ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ «АФ «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код СДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4082), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аudit фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аudit фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аudit фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на вебсторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –  
начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С. М.



Продукт, поганої  
качності  
25 (п'ятнадцять) гривень  
Магній І. І.

