

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»**

---

*Свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0322 від  
26.01.2001р.*

*Україна*

*м. Київ, вул. А.Білецького 9 Б, кв.4 Тел./факс: (044) 270-20-62,*

*E-mail: Larisa072@gmail.com*

---

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**щодо фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА  
ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ»**

**за 2017 рік**

*Власникам та керівництву ТОВ  
«УКРАЇНСЬКА ФАКТОРИНГОВА  
КОМПАНІЯ»*

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

**I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

***Думка***

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ» (далі – ТОВ «УФК», також - Товариство), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), звіт про власний капітал за рік що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ» на 31 грудня 2017 р., її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

***Основа для думки***

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2015 року, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 1 червня 2017 року.

Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту».

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ» 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.

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

#### **Ключові питання аудиту**

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

Проаналізувавши перелік всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та питань, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, ми не ідентифікували ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті.

#### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 року N 27), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

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

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

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

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і 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 товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

**II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**  
**Основні відомості про товариство:**

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ»
Скорочена назва	ТОВ «УФК»
Код ЄДРПОУ	40235074
Місцезнаходження	01054, м. Київ, вул. Дмитрівська, 18/24, поверх 8
Дата державної реєстрації	27.01.2016 року № 10741020000058089
Дати внесення змін до установчих документів	Не вносились
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Має свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 723 від 22.03.2016 року. Реєстраційний номер 13103325 Код фінансової установи – 13 Ліцензія на надання послуг з факторингу від 18.05.2017 року – Розпорядження Нацкомфінпослуг №1841 від 18.05.2017 року
Основний вид діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. - основний
Керівник	Пономарьова Ірина Володимирівна
Головний бухгалтер	Яблонська Н.А.
Кількість працівників	3

***Щодо відповідності (невідповідності) прийнятої управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ.***

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2017 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).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Наказу Про облікову політику №1-ОП від 03.01.2017року.

Даний Наказ свідчить, що облікова політика відповідає всім вимогам МСФЗ та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності.

***Щодо можливості (спроможності) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців***

Аудитором отримані прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо достатності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності при складанні фінансової звітності. Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

### **Розкриття інформації у фінансовій звітності.**

#### **Активи, їх облік та оцінка.**

Станом на 31.12.2017 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 3 тис.грн., незавершені капітальні інвестиції – 130 тис.грн., основні засоби - 696 тис.грн. (примітка 18.1). У складі оборотних активів обліковуються запаси у сумі 6 тис.грн., дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 620 тис.грн. та інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 6936 тис.грн., (примітка 18.2); грошові кошти на рахунках у сумі 118 тис.грн. (примітка 18.3). Загальна вартість активів становить 8509 тис.грн.

#### **Інформація щодо зобов'язань.**

Товариство має поточні зобов'язання у розмірі 5207 тис. грн., куди відноситься кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 153 тис.грн., за розрахунками з бюджетом у сумі 2 тис.грн., розрахунками зі страхування у сумі 1 тис.грн., з оплати праці – 5 тис.грн. Інші поточні зобов'язання становлять 5046 тис.грн.

#### **Інформація стосовно фінансового результату.**

За 2017 рік Товариство в процесі своєї господарської діяльності отримало 3 тис.грн. прибутку.

#### **Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).**

Рух коштів від операційної діяльності товариства в 2017 році складає (1040) тис. грн., від інвестиційної діяльності, за рахунок отриманих відсотків по депозитам - 17 тис.грн. Чистий рух коштів за звітний період (1023) тис. грн.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2017 року на рахунках у банках складає 118 тис. грн.

#### **Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)**

Власний капітал на кінець звітного періоду становить 3302 тис. грн., що складається з зареєстрованого статутного капіталу Товариства у сумі 3000 тис.грн., додаткового капіталу у сумі 280 тис.грн., резервного капіталу в сумі 1 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 21 тис.грн. Таким чином, облік власного капіталу відповідає вимогам облікової політики Товариства та нормативним актам, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

#### **Розмір та стан формування статутного капіталу.**

Станом на 31 грудня 2017 року Статутний капітал Товариства складає 3 000 000,00 грн. (Три мільйони грн. 00 коп.), та повністю сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам, про що підтверджено в «Аудиторському висновку (звіті незалежного аудитора) щодо підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності ТОВ «УФК» станом на 31.12.2016 року» виконаному аудиторською компанією – ТОВ «АФ «МАКСИМУМ».

Учасниками Товариства станом на 31.12.2017 року є:

<b>Учасник</b>	<b>Розмір внеску, грн.</b>	<b>Розмір частки, %</b>
<b>ПОНОМАРЬОВА ІРИНА ВОЛОДИМИРІВНА</b> Адреса засновника: 61001, Харківська обл., місто Харків, пров. Іскринський, 23-А	<b>1 500 000,00</b>	<b>50,00</b>
<b>САДИКОВ ШАВКАТДЖОН УХТАМДЖОНОВИЧ</b> Адреса засновника: 61051, Харківська обл., місто Харків, вул. Білогорська, 2, кв. 10	<b>1 500 000,00</b>	<b>50,00</b>

Всього:	3 000 000,00	100,00
---------	--------------	--------

Статутний капітал товариства у розмірі 3000000,00 (три мільйони) гривень був сплачений грошовими коштами учасників товариства у повному обсязі, що відповідає вимогам чинного законодавства України. Це підтверджується первинними документами, записами по бухгалтерському рахунку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал» та відображенням цієї суми в розділі 1 пасиву балансу по статтях «Зареєстрований капітал» (рядок 1400).

***Відповідність розміру власного капіталу вимогам, установленим нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг***

Власний капітал ТОВ «УФК» станом на 31.12.2017 року складає 3302 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 3000 тис. грн. додаткового капіталу – 280 тис.грн., резервного капіталу – 1 тис.грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 21 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «УФК» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2017 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

***Інформація про пов'язаних осіб.***

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці представлені пов'язані сторони Товариства:

Учасник Садиков Шавкатджон Ухтамджонович, що володіє часткою у статутному капіталі Товариства у розмірі 50%, або 1500 000,00 грн. Директор ТОВ «УФК» – Пономарьова Ірина Володимирівна, що володіє часткою у статутному капіталі Товариства у розмірі 50%, або 1500 000,00 грн.
--

Операції з пов'язаними особами у 2017 році розкриті у Примітках (п.24).

***Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансової звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан***

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

*Відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік (Розпорядження Нацкомфінпослуг №142 від 01.02.2018 року), надаємо наступну інформацію:*

Інформація Товариства для клієнтів розміщена на веб-сайті (веб-сторінці) ukrfk.com.ua у повному обсязі і є актуальною на дату складання висновку.

Фінансова компанія дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам законів та нормативно-правових актів.

Фінансова компанія надає фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги, та державне регулювання ринків

фінансових послуг» та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

Фінансова компанія дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених п. 37. «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», що затверджено Постановою Кабінету Міністрів України № 913 від 07.12.2016 року, а розділом 2 «Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 липня 2004 року N 1515 із змінами).

Фінансова компанія дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги, та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Фінансова компанія забезпечує зберігання документів та має необхідні засоби безпеки, зокрема, охоронну сигналізацію та цілодобову охорону.

### III. Інші елементи

#### Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів	Товариство з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»
Код ЄДРПОУ	22890033
Реєстраційні дані	Зареєстроване Солом'янською районною державною адміністрацією у м. Києві 30 вересня 1994 року
Місцезнаходження	03126 м. Київ, вул. А. Білецького, 9 Б, кв.4
Фактичне місце розташування	03126 м. Київ, вул. А. Білецького, 9 Б, кв.4
№, серія, дата видачі та термін дії свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру Аудиторських фірм та аудиторів за № 0322, яке видане рішенням Аудиторської Палати України від 26.01.2001 року № 98 та продовжено до 24 вересня 2020 року (рішення АПУ від 24 вересня 2015 року №315/3).
Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво №0383, затверджене Рішенням АПУ від 26.09.2013 року про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

№, серія, дата видачі та термін дії Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ.	Реєстраційний номер Свідоцтва 0102 від 06 лютого 2014 року. Термін дії з 06.02.2014 року до 24.09.2020 року
Телефон, поштова та електронна адреса	т/ф (044) 270-20-62, моб. 093-690-68-63, E-mail: Larisa072@gmail.com
Дата початку проведення аудиту	24 січня 2018 року
Дата закінчення проведення аудиту	01 березня 2018 року
Дата і номер Договору на проведення аудиту	№ 24/01-2 ТОВ від 24 січня 2018 року

Директор ТОВ АФ «УНІВЕРСАЛ-АУДИТ»,  
Аудитор,  
Сертифікат аудитора від 27.12.1994 р.  
серія А № 001799, термін дії сертифікату до  
27.12.2018 року.

Сіренко Л.В.



Дата складання аудиторського звіту  
01 березня 2018 року.

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

<b>Назва</b>	<b>Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ"</b>	<b>Дата (рік, місяць, число)</b>	<b>Коди</b>			
			<b>за ЄДРПОУ</b>	<b>2018</b>	<b>01</b>	<b>01</b>
			<b>за КОАТУУ</b>	<b>40235074</b>		
			<b>за КОПФГ</b>	<b>803100000</b>		
<b>Місце реєстрації</b>	<b>Шевченківський р-н</b>	<b>за КОПФГ</b>	<b>240</b>			
<b>Правознавча форма господарювання</b>	<b>Товариство з обмеженою відповідальністю</b>	<b>за КВЕД</b>	<b>64.99</b>			
<b>Галузь економічної діяльності</b>	<b>Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.</b>					
<b>Кількість працівників</b>	<b>1 3</b>					
<b>Адреса, телефон</b>	<b>01054, м.Київ, Шевченківський р-н, вул. Дмитрівська, будинок № 18/24, поверх 8, (044) 2907003</b>					
<b>Валюта виміру:</b>	<b>тис. грн. без десяткового знака</b>					
<b>Метод обліку (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):</b>						
<b>Відповідно до стандартів бухгалтерського обліку:</b>						
<b>Відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку:</b>						
<b>Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності:</b>						

v

### Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 р.

Актив	Код рядка	Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
		На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Матеріальні активи	1000	3	3
з врахуванням амортизації	1001	4	4
зменшена амортизація	1002	(1)	(1)
Виконані капітальні інвестиції	1005	-	130
Грошові засоби	1010	747	696
з врахуванням амортизації	1011	794	802
Кас	1012	(47)	(106)
Незалежна нерухомість	1015	-	-
Рослинні біологічні активи	1020	-	-
Рослинні фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
Інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Рослинні дебіторська заборгованість	1040	-	-
Рослинні податкові активи	1045	-	-
Необоротні активи	1090	-	-
Всього за розділом I	<b>1095</b>	<b>750</b>	<b>829</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Залишки	1100	1	6
Залишки в обороті	1101	1	6
Залишки біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	15	620
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
в виданих авансах	1130	-	-
Бюджетові	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
включена дебіторська заборгованість	1155	9 108	6 936
Інші фінансові інвестиції	1160	-	-
в грошах та їх еквівалентах	1165	1 141	118
в банках	1167	1 141	118
вимоги майбутніх періодів	1170	8	-
Оборотні активи	1190	-	-
Всього за розділом II	<b>1195</b>	<b>10 273</b>	<b>7 680</b>
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Всього	<b>1300</b>	<b>11 023</b>	<b>8 509</b>



Додаток 1  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2018	01	01
40235074		

Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКА  
ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ"  
(найменування)

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	631	101
Вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Відсоток	2090	631	101
Дівоід	2095	-	-
Операційні доходи	2120	506	520
Операційні витрати	2130	(1 150)	(699)
Відсоток на збит	2150	-	-
Операційні витрати	2180	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Відсоток	2190	-	-
Відсоток	2195	(13)	(78)
Відсоток	2200	-	-
5 Доходи від операційної діяльності	2220	17	101
5 Витрати від операційної діяльності	2240	-	-
5 Витрати від операційної діяльності	2250	-	-
8 Доходи від операційної діяльності	2255	-	-
8 Витрати від операційної діяльності	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
Відсоток	2290	4	23
Відсоток	2295	-	-
Відсоток з податку на прибуток	2300	(1)	(4)
Відсоток збиток від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Фінансовий результат:			
Відсоток	2350	3	19
Відсоток	2355	-	-

### II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Відсоток (линка) необоротних активів	2400	-	-
Відсоток (линка) фінансових інструментів	2405	-	-
Відсоток (линка) операційної діяльності	2410	-	-
Відсоток (линка) сумарного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Відсоток (линка) доходу	2445	-	-
Відсоток (линка) дохід до оподаткування	2450	-	-
Відсоток (линка) на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Відсоток (линка) сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Відсоток (линка) сукупний дохід (линка рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	3	19

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За а поп
1	2	3	
Матеріальні затрати	2500	76	
Витрати на оплату праці	2505	141	
Відрахування на соціальні заходи	2510	31	
Амортизація	2515	59	
Інші операційні витрати	2520	843	
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 150</b>	

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За а п поп
1	2	3	
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

Головний бухгалтер



*[Handwritten signatures in blue ink]*

Пономарьова І.Е.

Яблонська Н.А.

Додаток 1  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Дата (рік, місяць, число) 

2017	12	31
------	----	----

  
за ЄДРПОУ 

40235074
----------

Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКА  
ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ"  
(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2017 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 

1801004
---------

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Збільшення від:			
продажі продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	15	77
зменшення податків і зборів	3005	-	-
зменшення податку на додану вартість	3006	-	-
нових фінансування	3010	-	-
зменшення від повернення авансів	3020	55	3
надходження	3095	7 294	6 832
Зменшення на оплату:			
робіт (робіт, послуг)	3100	(1 150)	(1 198)
на придбання	3105	(109)	(43)
зобов'язань на соціальні заходи	3110	(30)	(12)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(31)	(10)
зобов'язань на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4)	-
зобов'язань на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(27)	(10)
зобов'язань на оплату повернення авансів	3140	-	-
зменшення	3190	(7 084)	(7 889)
<b>збільшення коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>(1 040)</b>	<b>(2 240)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Збільшення від:			
продажу інвестицій	3200	-	-
продажу акцій	3205	-	-
зменшення від отриманих	3215	17	101
дивидендів	3220	-	-
зменшення від ліквідації	3225	-	-
зменшення	3250	-	-
Зменшення на придбання:			
інвестицій	3255	-	-
акцій	3260	-	-
зобов'язань з ліквідації	3270	-	-
зменшення	3290	-	-
<b>збільшення коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>17</b>	<b>101</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Збільшення від:			
продажу капіталу	3300	-	3 280
зменшення податку	3305	-	-
зменшення	3340	-	-
зменшення від	3345	-	-
зменшення	3350	-	-
зменшення	3355	-	-
зменшення	3390	-	-
<b>збільшення коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>3 280</b>
<b>збільшення грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>(1 023)</b>	<b>1 141</b>
збільшення коштів на початок року	3405	1 141	-
збільшення валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
збільшення коштів на кінець року	3415	118	1 141



Пономарьова І.В.  
Яблонська Н.А.

Додаток 1  
до Національного положення  
(стандарту) бухгалтерського обліку 1  
"Загальні вимоги до фінансової  
звітності"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2018	01	01
40235074		

Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКА  
ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ"  
(найменування)

**Звіт про власний капітал**  
за 2017 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
на початок року	4000	3 000	-	280	1	18	-	-	3 299
внесок учасників	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок капіталу	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
інше	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок залишок на початок	4095	3 000	-	280	1	18	-	-	3 299
прибуток (збиток) за звітний	4100	-	-	-	-	3	-	-	3
виплати дивідендів за період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
прибуток:									
власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок прибутку до власного капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
інше	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
часові:									
внесок заборгованості з власного капіталу:									
власний часток	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
зобов'язання з купівлі акцій	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок зобов'язання акцій	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
інше в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
інше в капіталі	4295	-	-	-	-	3	-	-	3
на кінець року	4300	3 000	-	280	1	21	-	-	3 302

Пономарьова І.В.

Яблонська Н.А.



**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
СТАНОМ НА 31.12.2017 РОКУ  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«УКРАЇНЬСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ»  
(код ЄДРПОУ – 40235074)**

**1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2017 рік.**

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 151-ІІІ від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р., Звіт про власний капітал за 2017 р.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНЬСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ» (надалі – «Товариство») було засноване 27 січня 2016 року, німецького типу про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру ІДР-102 000 058089.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 01054, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Дарницька буд. 18/24, поверх 8.

Основними цілями ТОВ «УКРАЇНЬСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ» є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є виключно:

- надання послуг з факторингу.

Балансова звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

**2. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність**

Зважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, зокрема, невільність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок такої економічної діяльності в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. Нещодавня глобальна фінансова криза відчутно вплинула на економіку України. Фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України суттєво погіршилася із середини 2008 року. У 2010-2013 роках в українській економіці спостерігалося помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення спостерігалося поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Українське валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто

З 28 грудня 2014 року Верховна Рада України внесла зміни в Податковий кодекс. Зміни в Податковий кодекс набули чинності 1 січня 2015 року, в тому числі розділ, що стосується податку на прибуток підприємств, набув чинності з 1 січня 2015 року. Однією з основних змін передбачених Податковим кодексом, є введення нових підходів до визначення доходів і витрат нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визначення курсових різниць, які зараз стали ближче до правил фінансового бухгалтерського обліку.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всі необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

### 3. Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2018 року і пізніше

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» набирає чинності з 01 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно з деякими виключеннями, але не вимагається виконання перерахунку за попередні періоди у відношенні класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності). У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідклическе рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2018 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеню завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент».

невідшкодовувані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки.

МСФЗ 16 «Оренда» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2019 року. Стандарт замінює облік операційної та фінансової оренди для орендарів, єдиною моделлю. На дату початку оренди визнається актив в формі права використання в сумі зобов'язання за майбутніми орендними платежами плюс первісні прямі витрати. В подальшому актив в формі права використання оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням амортизації та збитків від зменшення корисності (крім інвестиційної нерухомості або основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю). Зобов'язання оцінюється за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів, виходячи із строку оренди, який включає періоди, у відношенні яких існує достатня впевненість в продовженні. Комбіновані договори оренди та надання послуг повинні розділятися на компоненти, при цьому актив в формі права використання та зобов'язання формуються лише виходячи з компонента оренди. Витрати з операційної оренди будуть замінені процентними витратами за зобов'язанням та витратами з амортизації активу, що призведе до визнання більш високих витрат на початку строку оренди та більш низьких – в кінці строку. Стандарт може застосовуватись повністю ретроспективно або без перерахунку інформації за порівняльний період з визнанням сумарного ефекту від первісного застосування стандарту як коригування вхідних залишків.

**Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2017 року і пізніше.**

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2017 року. Поправки до стандарту роз'яснюють наступні питання:

нереалізовані збитки за борговими інструментами, які оцінені за справедливою вартістю у відповідності до МСФЗ та які оцінені за собівартістю з метою оподаткування, призводять до тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню, незалежно від того, чи очікує утримувач боргового інструмента компенсації його балансової вартості шляхом продажу або використання;

оцінка ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку не обмежується балансовою вартістю активу;

в оцінку майбутнього оподаткованого прибутку не включається відновлення тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню.

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» застосовуються перспективно у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки вимагають розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити зміну зобов'язань в результаті фінансової діяльності, включаючи як зміни, пов'язані з грошовими потоками, так і негрошові зміни.

Поправки до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2018 року. Поправки роз'яснюють ситуацію, коли виплати на основі акцій з розрахунками грошовими коштами змінюються на виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу у зв'язку з модифікацією умов та строків. При таких модифікаціях припиняється визнання первісного зобов'язання, що було визнане у відношенні виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами, та визнаються виплати на основі акцій з розрахунками інструментами власного капіталу за справедливою вартістю на дату модифікації у розмірі послуг, наданих до дати модифікації. Різниця між балансовою вартістю зобов'язання на дату модифікації та сумами, визнаними у власному капіталі на ту саму дату, визнається негайно в звіті про прибутки та збитки.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» були випущені в вересні 2014 року, а в грудні 2015 року дату

набуття чинності поправок було перенесено не невизначений строк до завершення проекту дослідження у відношенні методу участі в капіталі (дотримання записування допускається). Поправки до МСФЗ 28 встановлюють, що часткове визнання прибутку або збитку від операцій між суб'єктом господарювання та його асоційованими підприємствами або спільним підприємством буде здійснюватись лише у відношенні активів або строгих активів, але не бізнесу. Нова вимога означає, що інвестор повинен повністю визнати прибуток або збиток від операцій «зверху вниз», пов'язаних з передачею бізнесу від суб'єкта господарювання до асоційованого підприємства або спільного підприємства. Було додано вимогу, що суб'єкта господарювання повинен розглядати, чи є бізнесом активи, які передаються або передаються в окремих операціях, та чи повинні вони обліковуватись як окремі активи. Поправками до МСФЗ 10 було встановлено виключення у відношенні визнання прибутку або збитку в повному обсязі під час передачі дочірнього підприємства в асоційоване підприємство або спільне підприємство, які обліковуються за методом участі в капіталі, коли такі випадки, коли дочірнє підприємство не є бізнесом. Прибутки або збитки, отримані в результаті таких операцій, визнаються в прибутках або збитках материнської компанії лише у випадках часток участі, які є у не пов'язаних з нею інвесторів.

Поправки до МСФЗ 4 «Страхові контракти» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки передбачають дві альтернативи обліку:

суб'єктам господарювання дозволяється рекласифікувати деякі доходи та витрати за призначеними фінансовими активами з прибутків або збитків з іншої сукупний дохід;

добровільне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» для суб'єктів господарювання, чиєю основною діяльністю є випуск страхових контрактів у відповідності до МСФЗ 4.

Застосування цих двох альтернатив є добровільним та суб'єктам господарювання дозволено припинити їх застосування до набуття чинності нових МСФЗ 4.

Поправки до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Поправки уточнюють, що для переведення в інвестиційну нерухомість або з інвестиційної нерухомості повинні відбутися зміни у використанні. Такі зміни у використанні повинні підтверджуватись доказами. Наміри або відокремлення не є достатніми доказами для переведення нерухомості в інвестиційну нерухомість. Поправки передбачають як ретроспективне застосування, так і перспективне.

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Було видалено короткострокові виключення, наведені в параграфах І3-І7 стандарту, у зв'язку з тим, що вони не відповідають нагальним потребам.

Поправки до МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частку участі в інших суб'єктах господарювання» були прийняті в рамках щорічного удосконалення та застосовуються у відношенні річних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або пізніше. Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації, наведені в стандарті. Так, вимоги до розкриття інформації застосовні до всіх суб'єктів господарювання (за винятком тих, які наведені в параграфах В10-В16 стандарту), що мають частку участі в дочірніх підприємствах, спільних угодах, асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання, незалежно від того, чи класифіковані такі частки як фінансові інструменти, доступні для продажу, непоточні активи, утримувані для продажу, або такі, що утримуються для отримання доходу.

#### 4. Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової інформації спеціального призначення, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2017 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Фінансова звітність за 2017 рік ТОВ «УКРАЇНСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ» затверджена Протоколом Загальних зборів Учасників №21 від 14.02.2018 року.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2017 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 р.,
- Звіт про власний капітал за 2017 р.,
- Примітки до річної фінансової звітності.

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та Облікової політики.

Протягом 2017 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність у національній грошовій одиниці України – гривнях.

## **5. Основа складання фінансової звітності**

### **5.1. Використання оцінок і припущень**

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

### **5.2. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому**

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

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Ця фінансова звітність Товариства складена із застосуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності.

## 6. Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість – пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи – ресурси контрольовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до Товариства.

Зобов'язання – теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал – це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика в Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом Товариства «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики» у 2017 році.

## 7. Необоротні активи

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- утримують для використання при наданні факторингових послуг;
- використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 6000 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, не визнаються активами, та списуються на витрати.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. Товариство використовує такі класи активів:

- офісна техніка;
- меблі;
- інші основні засоби;
- основні засоби для продажу.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і методів амортизації), враховувати окремо.

Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання у складі основних засобів, до моменту початку експлуатації враховуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінюються за їх собівартістю.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) в  
придбанн  
б) в  
розташув  
управлінс  
в) п  
території  
коли ку  
відрізняє  
Соб  
оренду,  
до 12 м  
нерухом  
Лік  
вибутті  
вибуття  
введенн  
Ст  
корисно  
Ст  
визнача  
Товари  
С  
встанов  
Н  
способ  
аморти  
стані, п  
А  
якої а  
яку кл  
для пр  
І  
витрат  
капіта  
викон  
варто  
комп  
збитк  
облік  
прип  
згід  
які  
вик  
над

а) ціни його придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСБО 17 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МСБО 17 «Оренда» не застосовується. У випадку передачі інвестиційної нерухомості в оренду терміном до 12 місяців МСБО 17 «Оренда» не застосовується.

Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при введенні його в експлуатацію.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизацію активу припиняється на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняється визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізується. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів основні засоби відображаються за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

## 8. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані суспільством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються Товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- гудвіл;
- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

- очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;
- строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не перевищує період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу включає такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядається на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

## 9. Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси - це активи, які:

- перебувають у процесі надання факторингових послуг;
- існують у формі сировини та інших матеріалів, призначених для споживання у процесі надання послуг;
- утримуються для продажу.

Запаси враховуються за однорідними групами.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість запасів включає всі витрати на придбання, переробку та інші витрати, що виникли під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Витрати на придбання:

- ціна закупки;
- ввізне мито та інші податки, що не відшкодовуються товариству;
- транспортно-заготівельні витрати, які пов'язанні з придбанням товарів.

Чиста вартість реалізації - це можлива ціна реалізації в ході звичайної діяльності Товариства за вирахуванням розрахункових витрат по продажу.

Причинами списання запасів до чистої вартості реалізації є:

- пошкодження;
- часткове або повне застаріння;
- зниження цін;
- зростання очікуваних витрат на завершення надання послуг.

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом ідентифікованої собівартості.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

Сума транспортно-заготівельних витрат враховується в бухгалтерському обліку методом прямого обліку – включається до первісної вартості придбаних запасів при їх оприбуткуванні. Транспортно-заготівельні витрати, понесені при придбанні різних найменувань запасів, включається до первісної вартості таких запасів шляхом їх розподілу пропорційно вартості придбаних запасів у постачальників. Облік транспортно-заготівельних витрат по кожному виду запасів (або загалом) ведеться без використання окремого субрахунку.

## 10. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником Товариства.

Виділяються такі види довгострокової дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за майно, що передано у фінансову оренду;
- довгострокові векселі одержані;
- інша довгострокова дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю на дату укладання угоди плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до

фінансового активу. Витрати за операцією — це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо не можливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Аналітичний облік довгострокової дебіторської заборгованості ведеться за кожним дебітором, групою, за видами заборгованості, термінами її виникнення й погашення. Регістром аналітичного обліку розрахунків з дебіторами є реєстр дебіторів.

## 11. Облік грошових коштів

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що відображаються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

## 12. Фінансові інвестиції, фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

З метою складання фінансової звітності фінансові інструменти класифікуються за 4 категоріями:

- Інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або виплатами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення;

- Позики та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або виплатами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку, за винятком тих:

а) що Товариство має намір продати негайно або в найближчий час, що їх слід класифікувати як утримувані для продажу, а також тих, що їх Товариство визначає за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;

б) що їх Товариство після первісного визнання визначає як доступні для продажу, або

в) щодо яких Товариство може не відшкодувати значною частиною всю суму початкової інвестиції, з інших причин, ніж зменшення кредиту, які слід класифікувати, як доступні для продажу.

- Фінансовий збиток або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;

- Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансові інвестиції та фінансові інструменти, призначені для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на прибуток або збиток.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансові інструменти та фінансові інвестиції, утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю. Строк погашення та періодичність погашення встановлюється виходячи з прогнозованих даних на підставі попереднього досвіду та затверджуються наказом Товариства.

Облік фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю здійснюються в розрізі кредитних портфелів.

Під кредитним портфелем розуміють однорідні права грошової вимоги придбані у одного клієнта по одному договору факторингу.

Первісною оцінкою фінансових активів є справедлива вартість плюс витрати на операції, які прямо відносяться до їх придбання. Свідченням справедливої вартості є сума компенсації, зазначена в договорі на придбання фінансового інструменту.

Інвестиції, доступні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням їх змін на власний капітал.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за пайовим методом.

Фінансові інвестиції оцінюються за їхньою справедливою вартістю за винятком позик, дебіторської заборгованості та інвестицій утримуваних до погашення, їх слід оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Амортизована собівартість - це первісна вартість інструмента мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення та мінус будь-яке зменшення корисності.

### 13. Знецінення активів

Товариство відображає необоротні активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення одиниці в цілому у звітності не відображається.

#### 14. Витрати на позики

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МСБО 17 «Оренда»;

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

(б) нематеріальні активи;

(в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу як частина собівартості цього активу капіталізуються.

#### 15. Зобов'язання та забезпечення

Облік і визнання зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на довгострокові (термін погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

#### 16. Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

- б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;
- в) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;
- г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

## 17. Визнання доходів і витрат

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності компанії, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, за умови наявності інформації про суму та дату погашення заборгованості, визнається в момент амортизації дисконту (поквартально). Амортизація дисконту обчислюється за формулою:

$$D = (PV - FV)/t$$

D – сума дисконту за звітний період (квартал);

PV - балансова вартість фінансового інструменту на момент визнання фінансового інструменту;

FV – очікувані грошові потоки від утримання фінансового інструменту;

t - період часу з моменту визнання фінансового інструменту до моменту його погашення, звітних кварталів.

Здійснюється дисконтування фінансових інструментів, утримуваних до погашення, 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструменту та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Дохід Товариства за договорами гарантії та поруки визнається у звітному періоді, виходячи з розміру винагороди за договором, пропорційно кількості днів надання гарантії і поручительства у звітному періоді в загальній кількості днів надання гарантії та поручительства.

Витрати визнаються одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.

Транспортно-заготівельні, монтажні-налагоджувальні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів, необоротних активів не включаються до складу витрат, а підлягають віднесенню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу.

Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

## 18. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Відомості форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» викладені у розрізі необоротних та оборотних активів.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

### 18.1 Необоротні активи.

Станом на 31.12.2017 р. на балансі Товариства знаходяться Необоротні активи вартістю 829 тис.грн., а саме:

Нематеріальні активи вартістю 3 тис.грн.( первісна вартість 4 тис. грн., амортизація 1 тис. грн.)

Основні засоби вартістю 696 тис. грн. ( первісна вартість 802 тис.грн., амортизація 106 тис. грн.)

Незавершені капітальні інвестиції вартістю 130 тис.грн.

### 18.2. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Товариством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Дебіторська заборгованість Товариства складається з дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги та іншої поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2017 р. становить 620 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2017 р. становить 6936 тис. грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість складається із заборгованості Боржників за набутих правом вимоги у розмірі 5814 тис. грн., заборгованості за наданою безвідсотковою поворотною фінансовою допомогою у розмірі 763 тис. грн., та іншою заборгованістю у розмірі 359 тис. грн.

Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання. Товариство очікує погашення цієї заборгованості протягом 2018 року.

### 18.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти за станом на 31.12.2017 р. зберігаються на банківських рахунках Товариства. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

Грошові кошти, які зберігаються на банківських рахунках Товариства станом на 31.12.2017 р. становлять 118 тис. грн., у тому числі на поточних рахунка Товариства 3 тис. грн., депозитних рахунках 115 тис. грн.

Обмеження права Товариство на користування грошовими коштами у 2017 році відсутні.

### 18.4. Власний капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Статутний капітал Товариства складає 3 000 (Три мільйони) грн. 00 копійок.  
Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2017 р. становить 3302 тис. грн.  
Статутний капітал – 3 000 тис. грн.  
Додатковий капітал – 280 тис. грн.  
Резервний капітал – 1 тис. грн.  
Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2017 р. становить 21 тис. грн.

#### **18.5. Довгострокові зобов'язання.**

Довгостроковими зобов'язаннями Товариства визнає такі, що мають строк погашення більше ніж 12 місяців з дати Балансу.  
Довгострокові зобов'язання у Товариства відсутні.

#### **18.6. Поточні зобов'язання.**

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2017 р. становлять 5207 тис. грн. і складаються і кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги у розмірі 153 тис. грн., заборгованості за розрахунками з бюджетом у розмірі 2 тис. грн. (у тому числі з податку на прибуток 1 тис. грн.), заборгованості з розрахунків зі страхування у розмірі 1 тис. грн., заборгованості з розрахунками з оплати праці у розмірі 5 тис. грн. та інших поточних зобов'язань у розмірі 504 тис. грн., з яких кредиторська заборгованість за отриманою зворотною безвідсотковою фінансовою допомогою 2346 тис. грн., кредиторська заборгованість по попередньому договору 2 700 тис. грн.

### **19. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

Усі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Доходи Товариства за 2017 рік складаються із доходів від реалізації послуг, що становлять 631 тис. грн., та інших операційних доходів, що становлять 506 тис. грн. і включають в себе дохід від володіння правом вимоги у сумі 506 тис. грн.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2017 році склали 1150 тис. грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності (збиток) у 2017 році становить -13 тис. грн.

Інші фінансові доходи склали 17 тис. грн.

Фінансовий результат (прибуток) до оподаткування за 2017 рік становить 4 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток склали -1 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) становить 3 тис. грн.

## 20. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

### 20.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Надходження від реалізації послуг у 2017 р. склали 15 тис. грн.

Надходження від повернення авансів 55 тис. грн.

Інші надходження від операційної діяльності у 2017 р. склали 7294 тис. грн. (надходження коштів за відступлення права вимоги 90 тис. грн., погашення заборгованості боржниками у сумі 7137 тис. грн., повернення наданої поворотної фінансової допомоги 55 тис. грн., інші надходження 12 тис. грн.)

Витрачання від операційної діяльності за 2017 рік складають:

- на оплату товарів (робіт, послуг) – 1 150 тис. грн.;
- на оплату праці – 109 тис. грн.;
- на оплату відрахувань на соціальні заходи – 30 тис. грн.;
- зобов'язань з податків і зборів – 31 тис. грн., з них
- витрачання на оплату податку на прибуток – 4 тис. грн.
- витрати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів – 27 тис. грн.
- інші витрачання – 7 084 тис. грн. які складаються з сплати гарантійних та

реєстраційних внесків 146 тис. грн., надання поворотної фінансової допомоги 761 тис. грн., оплати за відступлення права вимоги 6014 тис. грн., повернення фінансової допомоги 154 тис. грн., інших витрачань 9 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2017 рік склав (витрачання) – 1040 тис. грн.

### 20.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності за 2017 р. становить 17 тис. грн. і складається із надходження відсотків.

### 20.3. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші

Рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2017 р. відсутній.

Залишок коштів на початок 2017 року - 1 141 тис.

Чистий рух грошових коштів (витрачання) за звітний період складає – 1023 тис. грн.

Залишок коштів на 31.12.2017 р. становить 118 тис. грн.

## 21. Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в Балансі (Звіт про фінансовий стан).

Товариством для забезпечення діяльності сформовано статутний капітал в сумі 3 000 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 р. Статутний капітал складає 3 000 тис. грн.

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Прибуток Товариства за 2017 р. склав 3 тис. грн.

Нерозподілений прибуток на 31.12.2017р. 21 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2017 р. 3302 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 року Статутний капітал Товариства сформовано за рахунок грошових коштів у розмірі 3 000 (Три мільйони) грн. 00 коп.

## 22. Вплив інфляції на монетарні статті

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2015, 2016 та 2017 роки, склав 73,6%. Враховуючи додаткові характеристики, важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, в 2016 році – 12,4%, в 2017 році 13,7%. Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінський персонал прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2017 рік згідно МСБО 29.

## 23. Оподаткування

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Витрати з податку на прибуток за 2017 рік у Товариства складають 1 тис. грн.

## 24. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

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

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 20% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал:

1. Директор Пономарьова Ірина Володимирівна, засновник, частка 50% у Статутному капіталі.

2. Садиков Шавкатджон Ухтамджонович, засновник, частка 50% у Статутному капіталі.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображуються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.



аркушів

Директор, аудитор

Сіренко Л.В.

