



ТОВ Аудиторська фірма "Бліскор"

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності
№ 1992 (рішенням Аудиторської Палати) від 26.01.2001 р. за № 98

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УКРАЇНСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ»
станом на 31.12.2020**

Адресат : Національному банку України, учасникам та керівництву

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ», Код за ЄДРПОУ 40235074 (далі – Товариство), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) та примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за рік, що закінчився на зазначену дату.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність Товариства відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати, рух грошових потоків, зміни у власному капіталі та інформацію у примітках до фінансової звітності за рік що закінчився на зазначену дату, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та іншого законодавства щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Рядок балансу 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 6 004 тис. грн. що становить 75 % від валоти балансу та в основному відображає заборгованість дебіторів Товариства, яка придбана за договорами відступлення права вимоги.

Примітки до фінансової звітності не розкривають класифікацію фінансового активу відповідно до п.4.1. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Метод або методику оцінки, припущення, що їх застосувало Товариство при визначенні справедливої вартості цього класу фінансових активів, як цього вимагає п.27 МСФЗ 7.

Примітки до річної фінансової звітності не розкривають інформацію відповідно до вимог п.37 МСФЗ 7 щодо:

- аналізу фінансових активів за строками погашення, які є простроченими на кінець звітного періоду, але не знеціненими;

- аналізу фінансових активів, які окрім визначені як знецінені на кінець звітного та включаючи чинники, що їх розглядав суб'єкт господарювання при визначенні того, як знецінені.

Рядок балансу 1690 «Інші поточні зобов'язання» у сумі 4 037 тис. грн. що становить валути балансу відображає поточні зобов'язання Товариства на звітну дату за додаткові відступлення прав вимоги та за отриманими безвідсотковими поворотними фінансовими допомогами.

Примітки не розкривають інформацію щодо класифікації фінансового зобов'язання відповідно до п. 4.1.1 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Метод або методику оцінки, припущення, що їх застосувало Товариство при визначенні справедливої вартості цього класу фінансових зобов'язань, як цього вимагає п. 27 МСФЗ.

Рівень в ієрархії справедливої вартості, до якого оцінки справедливої вартості відповідають повністю, розподіляючи оцінки справедливої вартості за рівнями, а саме:

- ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних зобов'язань (рівень 1);
- вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на основі цін) (рівень 2);
- вхідні дані для зобов'язання, що не трунтуються на даних ринку, які можна спостережати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3).

Відсутність вищезазначених розкриттів є суттєвими але не всеохоплюючими та не повністю мірі користувачам фінансової звітності отримати реальну картину щодо характеристик показників фінансової звітності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), та під час звіту незалежного аудитора відповідно вимог МСА 700-720. Нашу відповідальність з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етикою професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є досить надійними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що наше професійне судження, були значущими для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядаються в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Відповідність статутного та власного капіталу вимогам законодавства

Однією із головних вимог для включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ, та ведення фінансово-господарської діяльності відповідно до отриманих

формування Товариством статутного капіталу виключно грошовими коштами, а також відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства.

Статутний капітал відображені у Звіті про фінансовий стан – рядок 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал», та складає 3 000 тис. грн.

Власний капітал відображені у Звіті про фінансовий стан - рядок 1495 фінансової звітності, та складає 3 434 тис. грн.

Для перевірки формування статутного капіталу аудиторами було перевірено установчі документи Товариства, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Інша інформація: 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 Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої іншої інформації.

У зв'язку з проведенням аудиту 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 іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

На основі проведеної нами роботи під час аудиту фінансової звітності, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлення щодо іншої інформації, які необхідно було б включити до звіту.

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

Цей розділ звіту аудитора стосується тих, хто несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування, якщо особи, які відповідають за такий нагляд, не є тими, хто несе відповідальність.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (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:

- складання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначить потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки;
- та оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності. Пояснення відповідальності управлінського персоналу за таку оцінку повинно містити опис, якщо використання припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського

обліку є прийнятним.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за здатністю Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкрите застосовано, питання, що стосується безперервності діяльності, та використання про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аudit фінансової звітності

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

Виконуючи аudit відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне скептическе підходу протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури, що відповідають на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є досконалими для використання їх як основи для нашої думки. Ризик суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні помилки, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для використання думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, якщо отриманих аудиторських доказів робимо висновок, що існування невизначеності щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів Компанії, продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привести в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку, якщо висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати наявності аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію змінити свою діяльність на безперервній основі.

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

у
де
ли
м

и
ти
її

та
ті
у
та
чн
ок
и,
ля
н

ум
на
ва
ть
ис
гу
ш
ту
ти

ро
чи

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.

Інші питання

Ми проводили аудит фінансової звітності Товариства за попередній звітний період, при цьому була сформована модифікована думка. При формуванні думки за звітний період ми керувались міжнародними стандартами аудиту (МСА).

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми розглянули операції Товариства після звітної дати, при цьому не отримано свідчень про існування подій, які не були відображені у фінансової звітності Товариства та які б мали суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами звітного періоду. Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжує свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи наміру/потреби ліквідації або припинення. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та розвитку Товариства у майбутньому. Зібрани докази та аналіз діяльності не дають аудитору підстав сумніватися в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

Ми отримали запевнення від управлінського персоналу Товариства, що події після звітної дати щодо оголошення пандемії COVID-19 та запровадження у зв'язку з цим обмежувальних карантинних заходів не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї.

II. Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ»
Код ЄДРПОУ	40235074
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 01054, місто Київ, ВУЛИЦЯ ДМИТРІВСЬКА, будинок 18/24, ПОВЕРХ 8
Дата державної реєстрації	27.01.2016
Основні види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.19 Інші види грошового посередництва; 64.92 Інші види кредитування; 64.91 Фінансовий лізинг;
Наявні ліцензії	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ
Чисельність працівників	3 (три)

ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово-господарський стан	Директор Мала Ірина Володимирівна
Відповідальна особа за ведення бухгалтерського обліку	Бейгул Тетяна Валеріївна
Веб сторінка	http://www.ukrfk.com.ua/

Інформація про статутний та власний капітал Товариства

На звітну дату статутний капітал Товариства становить 3 000 тис. грн.

На звітну дату розмір власного капіталу Товариства за даними фінансової звітності 3 434 тис. грн. і складається з зареєстрованого капіталу – 3 000 тис. грн. капіталу - 280 тис грн, резервного капіталу - 2 тис грн та нерозподіленого післядивідендного капіталу – 2 тис. грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу станом на 31.12.2020 року відповідає пункту 1 розділів VII та XI «Положення про державний реєстр фінансових (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами) для фінансових установ, які планують надавати один вид фінансових послуг.

Питання щодо джерел походження коштів засновників/учасників Товариства з здійснювалося виконання зобов'язань щодо формування та оплати вартості статутному капіталі та прозорості структури власності не є предметом надання впевненості аудитором в цьому висновку (звіті).

III. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування (назва) – суб’єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Бліскор»
Код ЄДРПОУ	30116289
№ і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб’єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення аудиторських фірм та аудиторів в реєстри Аудиторської палати від 26.01.2001р.
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992	Розділ: Суб’єкти аудиторської діяльності Розділ: Суб’єкти аудиторської діяльності мають право проводити обов’язкову фінансової звітності

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом незалежного аудитора, є Скрипніченко Геннадій Станіславович, Сертифікат № 003336.

Ключовий партнер з аудиту

Скрипніченко

Директор
ТОВ АФ «Бліскор»

К

Адреса аудитора: Україна, 07300, Київська область, м. Вишгород, «КАРАТ» ПМ, майданчик, буд. 5-А

Дата аудиторського висновку: 27 травня 2021 року

КОДИ	
2021	01 01
	40235074
	8039100000
	240
	64.99

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ" за єДРПОУ

Територія Шевченківський р-н у м. Київ

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), за КВЕД
н. в. і. у.

Середня кількість працівників 1 3

Адреса, телефон вулиця ДМИТРІВСЬКА, буд. 18/24, п. 8, Шевченківський р-н, м. КИЇВ, 01054

Одниниця вимірю: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2),

грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	2
первинна вартість	1001	4	4
накопичена амортизація	1002	1	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	130	130
Основні засоби	1010	84	50
первинна вартість	1011	208	208
знос	1012	124	158
Вінвестиційна 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:			
екі обліковуються за методом участі в капіталі			
інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
здароченні податкові активи	1045	-	-
диві	1050	-	-
здароченні аквізиційні витрати	1060	-	-
чишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
сього за розділом I	1095	217	182
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	5
Пробничі запаси	1101	1	5
з завершеним виробництвом	1102	-	-
това продукція	1103	-	-
вари	1104	-	-
точні біологічні активи	1110	-	-
позити перестрахування	1115	-	-
еселі одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	620	620
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
а виданими авансами	1130	437	327
бюджетом	1135	-	-
тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
за поточна дебіторська заборгованість	1155	4 897	6 004
точні фінансові інвестиції	1160	-	-
інші та їх еквіваленти	1165	164	328
чики в банках	1166	-	-
рати майбутніх періодів	1167	164	328
тика перестраховика у страхових резервах	1170	-	-
ому числі в:	1180	-	-
роках довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	6 119	7 284
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групами видуття	1200	511	511
Баланс	1300	6 847	7 977

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	2	3	4
I. Власний капітал			
1			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	3 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	280
Додатковий капітал	1410	280	280
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2	2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	60	152
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 342	3 434
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	10	20
у тому числі з податку на прибуток	1621	8	20
розрахунками зі страхування	1625	2	-
розрахунками з оплати праці	1630	8	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	450	450
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страхововою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	28	36
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	3 007	4 037
Усього за розділом III	1695	3 505	4 543
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами видуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1700	-	-
Баланс	1800	-	7 977
	1900	6 847	



Мала Ірина Володимирівна

Бейгул Тетяна Валеріївна

Керівник

Головний бухгалтер

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ"

Дата (рік, місяць, число)	2021	01	01
за ЄДРПОУ	40235074		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2020 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3	3
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	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	3	3
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	1 826	1 120
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	(845)	(640)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
інші операційні витрати	2180	(873)	(440)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	111	43
збиток	2195	(-)	(-)
дохід від участі в капіталі	2200	-	-
інші фінансові доходи	2220	1	2
інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
фінансові витрати	2250	(-)	(-)
витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
інші витрати	2270	(-)	(-)
збиток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	112	45
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(20)	(8)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	92	37
збиток	2355	(-)	(-)

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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	92	37

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	24	31
Витрати на оплату праці	2505	161	139
Відрахування на соціальні заходи	2510	35	31
Амортизація	2515	35	50
Інші операційні витрати	2520	1 463	829
Разом	2550	1 718	1 080

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

Мала Ірина Володимирівна

Головний бухгалтер

Бейгул Тетяна Валеріївна



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2021 01 01

40235074

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2020 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2	3
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	22	855
Надходження від повернення авансів	3020	107	128
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	22	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	17 790	13 625
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(514) (378)	
Праці	3105	(131) (104)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(36) (28)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(40) (26)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(8) (1)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-) (-)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(32) (25)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(-) (-)	
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	(15 416) (13 080)	
Ітоги руху коштів від операційної діяльності	3195	1 762	995
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
інвестицій	3200	22	-
оборотних активів	3205	-	-
адходження від отриманих:			
відсотків	3215	1	2
відендів	3220	-	-
дходження від деривативів	3225	-	-
дходження від погашення позик	3230	22	36
дходження 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	(69)	(239)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-68	-201
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	1 691	844
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	3 221	1 712
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-1 530	-868
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	164	-74
Залишок коштів на початок року	3405	164	238
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	328	164

Керівник

Головний бухгалтер

Мала Ірина Володимирівна

Бейгул Тетяна Валеріївна



Підприємство

Дата (рік, місяць, число)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
40235074		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за рік 2020

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупленних 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	-	-	-	-	-	-	-	92
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	92	-	-	92
Залишок на кінець року	4300	280	2	152	-	-	-	-	3 434

Мала Ірина Володимирівна

Бейгул Тетяна Валеріївна

Керівник

Головний бухгалтер



**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
до фінансової звітності за МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УКРАЇНСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ»
за 2020 рік**

1. Загальна інформація про Товариство

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ».

Скорочена назва: ТОВ «УФК».

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю, зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 1 074 102 0000 058089 від 27 січня 2016 року.

Код ЄДРПОУ 40235074.

Основний вид діяльності Товариства відповідно до установчих документів є надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. Код за КВЕД 64.99. Відповідно до Статуту та Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ФК №723, виданого 22.03.2016 року згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №600 від 22.03.2016 року, Товариство є учасником ринку фінансових послуг та створено з метою одержання прибутку шляхом надання фінансових послуг.

Товариство у 2017 році отримало ліцензію на проведення господарської діяльності з надання фінансових послуг згідно розпорядження Нацкомфінпослуг за №1841 від 18.05.2017 року, а саме:

ліцензія на надання послуг з факторингу.

Інформація про видачу ліцензії внесена до Державного реєстру фінансових установ та оприлюднена на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг.

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2020 року складає 3 чол.

Директор - Мала Ірина Володимирівна.

Особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку – головний бухгалтер Бейгул Тетяна Валеріївна.

Фактична адреса: 01054, м. Київ, вулиця Дмитрівська, будинок 18/24, поверх 8.

Офіційний сайт: ukrfk.com.ua

Адреса електронної пошти: celena2008@ukr.net

Товариство не має відокремлених підрозділів.

2. Основи складання фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При складанні фінансової звітності за 2020 рік 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 безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
зрозуміlosti;

доречності (суттєвості);

достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
зіставності;

можливості перевірки, тощо.

Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України. Фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними я приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

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

2.2 Склад річної фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал за 2020 рік;
- Розкриття інформації (Примітки) до фінансової звітності за 2020 рік.

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, та Міжнародними стандартами фінансової звітності, і яка не міститься у формах фінансової звітності.

Відповідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності» фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка має на меті задоволити потреби користувачів. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства, яка є корисною для широкого кола користувачів у разі прийняття ними економічних рішень.

2.3. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

2.4. Валюта звітності та вплив змін валютних курсів

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою та валютою представлення даної фінансової звітності є українська гривня. Дані фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти, вважаються операціями в іноземних валютах. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинних на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за період.

Операції в іноземних валютах протягом звітного періоду не проводилися.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівництвом Товариства 25 січня 2021 року. Ні Учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

2.7 Припущення щодо функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Незважаючи на складне економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність, а саме: поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19 спричиненої коронавірусом -SARS-CoV-2, запровадження карантину й обмежувальних заходів пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби, влив глобальної світової пандемії COVIN-19, наслідки політичної та економічної невизначеності, постійного дорожчання ресурсів, призупинення діяльності підприємств в Україні та зниження платоспроможності населення й підприємств, що можуть негативно вплинути в майбутньому на фінансову стабільність та економіку України, управлінський персонал Товариства вважає, що він здійснює діяльність в повній відповідності діючим законодавством та вживає належні заходи, на підтримку стабільної та безперервної роботи Товариства.

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому (як мінімум в найближчі дванадцять місяців з дати складання фінансової звітності), що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку Учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

2.8 Застосування нових стандартів та інтерпретації

При підготовці фінансової звітності за 2020 рік Товариство застосовувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2020 року. Товариство не застосовувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

3. Суттєві положення облікової політики та розкриття даних звітності

3.1 Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.

За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язання Товариства, визначених МСБО, (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигод), необхідною умовою визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних активів, що в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Товариства.

Облікова політика Товариства в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення технічних резервів реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів, МСБО, внутрішніх правил і положень Товариства.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи Товариства оприбуточуються та відображаються: основні засоби, нематеріальні активи та інші оборотні активи за сумою сплачених за них коштів та їх еквівалентів (історичною собівартістю або первісною вартістю).

Зобов'язання Товариства оприбуточуються та відображаються за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Під терміном "методи оцінки" розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Товариства, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи нестандартний (просточений, сумнівний, безнадійний) і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Товариство проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним альтутним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті.

У Товаристві здійснюється постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань.

Не рідше, ніж раз на рік в Товаристві згідно наказу та Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та ахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 року № 879 проводиться

інвентаризація всіх активів та зобов'язань.

3.2. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

При підготовці фінансової звітності Товариство використовувало історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів.

3.3. Загальні положення щодо облікових політик

3.3.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3.3.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НГІ(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини витрат на збут або адміністративну діяльність. В даній фінансовій звітності витрати класифікуються відповідно до їх функцій як адміністративні витрати.

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.

3.3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Класифікація фінансових активів

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного отримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суттєвими виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з врахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний доход у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суттєвими виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний доход. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкладне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний доход, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується одинаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний доход, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний доход, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідкладно призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'ектам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови:

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в залогу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане передавати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх передачі кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і стиков чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в залежності від передавання активу від зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контролює за собою не зберегло. У всіх решта випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

3.3.4. Дебіторська заборгованість

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив, що являє собою контрактне право отримання грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'екта господарювання.

В своєму обліку Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до складу інших операційних доходів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

3.3.5. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів».

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банку.

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 проводиться в національній валюті та в іноземній валюті.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

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

3.3.6. Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із іжченаведених ознак:

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

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом найменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначеню і критеріям визнання зобов'язань.

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, у Товариства на 31.12.2020 року не має.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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 6000 грн., а з 23.05.2020 року вартість яких більше 20000,00 грн.

Товариство здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО №16 «Основні засоби». Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливу вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів.

Перегляд балансової вартості матеріальних активів відбувається не частіше ніж один раз на рік перед складанням річної фінансової звітності. Відображення переоцінки в балансі здійснюється за умови, що відхилення справедливої вартості активу від його остаточної вартості відрізняється більш чим на 10%.

Аналітичний облік основних засобів в Товаристві здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних засобів. Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально-відповідальною особою.

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 задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. 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.

Малоцінні необоротні матеріальні активи — це матеріальні активи, які Товариство утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності надання послуг, здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та вартість яких не більше 6000,00 грн., а з 23.05.2020 року вартість яких не більше 20000,00 грн.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у розмірі 100% у момент передачі до місця постійної експлуатації.

Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств.

Угод на придбання в майбутньому основних засобів товариство не укладало.

Товариство не отримувало основних засобів за рахунок цільового фінансування.

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та не може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням;
- його вартість може бути достовірно визначена;
- він може бути відокремлений від Товариства для подальшого продажу, передачі ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахування накопиченого зносу та визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється на прямолінійним методом протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, так

строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

3.5. Облікові політики щодо власного капіталу

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності; МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- Інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників Товариства;
- Вилучення коштів власниками Товариства, що зменшує активи та власний капітал Товариства;
- Доходи, які призводять до зростання власного капіталу;
- Витрати, які зменшують величину власного капіталу;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Товариство всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про власний капітал. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджується сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. Забезпечення

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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 видуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.6.2. Виплати працівникам

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатам персоналу здійснюється у відповідності до МСБО №19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

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 як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпусків.

До виплат працівникам Товариства відносяться :

- поточні виплати працівникам за відпрацьований час;
- поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;
- виплати при звільненні працівників;
- інші виплати працівникам.

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час включають : заробітну плату по окладам та тарифам, інші нарахування по оплаті праці.

Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час включають щорічні відпустки та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час.

7. Облікові політики щодо податку на прибуток

У фінансовій звітності оподаткування показується відповідно до вимог законодавства країни із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були едени в дію станом на звітну дату. Витрати/(доходи) з податку на прибуток включають поточні

податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

3.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

3.8.1. Доходи та витрати

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів та витрат регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності та МСБО 15 «Виручка».

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.

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 визначеню 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 тією мірою, якою майбутні економічні вигоди 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 відповідні доходи.

3.8.2. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання у Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у себе економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є імовірним.

Товариство немає ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань. Товариство не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів та інвестування тощо. Товариство не виступає поручителем (не надавало гарантій).

3.9. Облік орендних операцій

Оренда – це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

На дату початку оренди підприємство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які буде понесено орендарем під час демонтажу й переміщення базового активу після завершення договору.

На дату початку оренди підприємство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дісконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання активу згідно з МСФЗ 16 «ОРЕНДА» чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дії МСФЗ 16.

Орендне право обліковується орендарем як право користування майном відповідно до МСБО.

Товариство не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 20 тис. грн. Товариство визнає орендні платежі за такою орендою як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Операційні орендні платежі відображаються як витрати у Звіті про сукупний дохід.

4. Розкриття суттєвої інформації

4.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

4.1.1. Активи

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2019 року та станом на 31.12.2020 року представлені наступним чином:

Нематеріальні активи	Залишкова вартість на 31.12.2019р., тис. грн.	Надходження за 2020 рік тис. грн.	Амортизація за 2020 рік тис. грн.	Залишкова вартість на 31.12.2020р., тис. грн.
Комп'ютерна програма 1С:Підприємство 8. Бухгалтерія для України ПЗ Бухгалтерія ПРОФ	3	-	1	2
Всього	3	-	1	2

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в ней нематеріальних активів станом на 31.12.2020 року. Нематеріальних активів, залишкова вартість яких дорівнює нулю та які продовжують експлуатуватися, станом на 31.12.2020 року у Товариства немає. На звітну дату нематеріальні активи не були надані у будь-яку заставу, та не обмежені у розпоряджені та використанні Товариством.

Незавершені капітальні інвестиції

Рух капітальних інвестицій за 2020 рік представлено у таблиці:

Капітальні інвестиції	Станом на 31.12.2019р., тис. грн.	Надходження за 2020 рік тис. грн..	Введено в експлуатацію за 2020 рік, тис. грн.	Станом на 31.12.2020р., тис. грн.
Безстрокова ліцензія ПЗ "Телефонна платформа "Oktell" 1-30-10-10-1-1-1	130	-	-	130
Всього	130	-	-	130

Станом на 31.12.2020 року на підприємстві обліковується нематеріальний актив , який було придбано, але не введено в експлуатацію, на суму 130 тис. грн.

Основні засоби

Станом на 31.12.2019 року та станом на 31.12.2020 року основні засоби представлені наступним чином:

Основні засоби	Залишкова вартість на 31.12.2019р., тис.грн.	Надходження за 2020 рік тис.грн	Амортизація за 2020 рік тис.грн	Залишкова вартість на 31.12.2020р., тис.грн.
Оргтехніка	20	-	7	13
Маршрутизатор Cisco 1921 Modular Router. 2GE. 2EHWIC slots. 512DRAM. IP Base	12	-	5	7
Сервер PowerEdge R530 A9	52	-	22	30
Всього	84	-	34	50

Товариство не проводило переоцінку вартості наявних в ней основних засобів станом на 31.12.2020 року. Основних засобів, залишкова вартість яких дорівнює нулю та які продовжують експлуатуватися, станом на 31.12.2020 року у Товариства немає. На звітну дату основні засоби не були надані у будь-яку заставу та не обмежені у розпорядженні та використанні Товариством.

Запаси

Запаси Товариства станом на 31.12.2019 року та станом на 31.12.2020 року становлять:

Запаси	Станом на 31.12.2019р., тис.грн.	Станом на 31.12.2020р., тис.грн
Канцтовари		2
Поштові матеріали	1	3
Всього	1	5

Дебіторська заборгованість.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 року представляє собою:

- заборгованість за роботи, послуги – 620 тис.грн.;
- заборгованість за виданими авансами у сумі 327 тис.грн., сплачені постачальникам за: послуги зв’язку – 46 тис.грн.; оцінку нерухомого майна – 36 тис.грн.; нотаріальні послуги – 52 тис.грн.; юридичні послуги – 20 тис.грн.; аванси, сплачені приватним виконавцям та ДВС – 157 тис.грн.; інші послуги – 16 тис.грн.

Станом на 31.12.2019 року та станом на 31.12.2020 року інша поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

Інша поточна дебіторська заборгованість	Станом на 31.12.2019р., тис.грн.	Станом на 31.12.2020р., тис.грн
Інша поточна чиста дебіторська заборгованість за факторинговими операціями (заборгованість за правами вимоги)	4313	5351
Інша поточна дебіторська заборгованість (заборгованість по поточним поворотним фінансовим допомогам, строк повернення яких не настав)	584	653
Всього	4897	6004

Станом на 31.12.2020 року нараховано резерв сумнівних боргів під іншу поточну дебіторську заборгованість за факторинговими операціями (заборгованість за правами вимоги) у сумі 888 тис.грн.

Протягом 2020 року списання безнадійної дебіторської заборгованості не здійснювалось.

Гроші та їх еквіваленти.

Грошові кошти на банківських рахунках станом на 31.12.2019 року та станом на 31.12.2020 року становлять:

Гроші та їх еквіваленти	Станом на 31.12.2019р., тис.грн.	Станом на 31.12.2020р., тис.грн.
Грошові кошти на поточних рахунках банків	154	200
Грошові кошти на депозитних рахунках банків	10	128
Всього	164	328

Обмеження прав Товариства на користування грошовими коштами за 2020 року відсутні.

Протягом 2020 року готівкові операції не здійснювались. Каса в іноземній валюті на підприємстві не ведеться.

Інформація про напрями використання та джерела надходження грошових коштів Товариства розкривається у Звіті про рух грошових коштів за 2020 рік.

Необоротні активи , утримувані для продажу

Станом на 31.12.2019 року та станом на 31.12.2020 року необоротні активи для продажу представлені наступним чином:

Необоротні активи	Вартість на 31.12.2019р., тис.грн.	Надходження необоротних активів, на які було звернено стягнення, за 2020 рік, тис.грн.	Переведено з основних засобів за 2020 рік, тис.грн.	Продаж за 2020 рік, тис.грн.	Вартість на 31.12.2020р., тис.грн.
Оргтехніка	23	-	-	-	23
Сервер PowerEdge R530 A6	40	-	-	-	40
Сервер PowerEdge T20 A4	8	-	-	-	8
Нежитлова будівля заг.пл. 76 кв.м.	303	-	-	-	303
Земельна ділянка заг.пл. 0,051 га	30	-	-	-	30
Земельна ділянка заг.пл. 0,1 га	107	-	-	-	107
Всього	511	-	-	-	511

4.1.2. Пасиви

Власний капітал

Статутний капітал Товариства (100%) сформований Учасниками – фізичними особами:

Учасник	Станом на 31.12.2019р., тис.грн.	Надходження за 2020 рік, тис.грн.	Вилучення за 2020 рік, тис.грн.	Станом на 31.12.2020р., тис.грн.

Мала Ірина Володимирівна, 61001, м.Харків, провулок Іскринський, буд.23-А	1500 (50%)			1500 (50%)
Садиков Шавкатджон Ухтамжонович, 61051, м.Харків, вулиця Білогорська, буд.2, кв.10	1500 (50%)			1500 (50%)
Всього	3000			3000

Статутний капітал сплачений в сумі 3000 тис. грн. грошовими коштами. Неоплачений капітал відсутній. Протягом 2020 року змін у статутному капіталі Товариства не відбувалось.

Товариство за результатами роботи за 2020 рік отримало прибуток у сумі 92 тис. грн.

Власний капітал станом на 31.12.2019 року та станом на 31.12.2020 року:

Власний капітал	Станом на 31.12.2019р., тис.грн.	Станом на 31.12.2020р., тис.грн
Статутний капітал	3000	3000
Додатковий капітал	280	280
Резервний капітал	2	2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	60	152
Всього	3342	3434

Кредиторська заборгованість.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 року представляє собою:

- аванс, одержаний за нерухоме майно у сумі 450 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2019 року та станом на 31.12.2020 року складаються з:

Поточні зобов'язання	Станом на 31.12.2019р., тис.грн.	Станом на 31.12.2020р., тис.грн
Кредиторська заборгованість за договорами відступлення прав вимоги	1653	2615
Кредиторська заборгованість за поточними поворотними фінансовими допомогами (термін повернення яких не настав)	1354	1422
Всього	3007	4037

Забезпечення витрат і платежів.

Станом на 31.12.2019 року та станом на 31.12.2020 року поточні забезпечення складаються з:

Поточні забезпечення	Станом на 31.12.2019р., тис.грн.	Станом на 31.12.2020р., тис.грн
Виплати персоналу (резерв відпусток)	8	18
Інші забезпечення (витрати на проведення аудиту річної фінансової звітності)	20	18
Всього	28	36

Всього поточних забезпечень станом на 31.12.2020 року - 36 тис. грн.

Умовні зобов'язання та умовні активи

За період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року, Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів в розумінні МСБО 37, крім поточного резерву невикористаних відпусток.

4.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді, включені до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

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, доход у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

Звіт про сукупний дохід складається методом ділення витрат та доходів за функціональною ознакою.

Витрати з податку на прибуток включають податок, розрахований у відповідності до чинного законодавства України.

Операційна діяльність

Статті доходів	За 2020 рік, тис.грн.	За 2019 рік, тис.грн.
Чистий дохід від реалізації товарів, послуг (винахода фактора)	3	3
Інші операційні доходи:		
погашення заборгованості від боржників за договорами факторингу (договорами відступлення прав вимоги)	1770	715
дохід від повернення судових зборів	41	-
дохід від помилково перерахованих коштів	15	-
дохід від продажу необоротних активів	-	405
Всього інших операційних доходів	1826	1120
Всього операційних доходів	1829	1123
Статті витрат	За 2020 рік, тис.грн.	За 2019 рік, тис.грн.
Адміністративні витрати:		
матеріальні витрати	24	31
зарплата адміністративного апарату	161	139
відрахування на соціальні заходи	35	31
амортизація	35	50
витрати на послуги банків	7	16
витрати на нотаріальні послуги	46	-
витрати на юридичні послуги	109	-
витрати на врегулювання спорів у судах	160	239
витрати на інформаційні, консультаційні та аудиторські послуги	15	80
витрати на утримання основних засобів	9	3
витрати на послуги пошуку інформації про боржників	230	-
витрати на зв'язок	-	25
інші адміністративні витрати	14	26
Всього адміністративних витрат	845	640
Інші операційні витрати:		
витрати на резерв сумнівних боргів, нарахований під іншу поточну дебіторську заборгованість за факторинговими операціями (заборгованість за правами вимоги)	873	15
залишкова вартість необоротних активів при продажу	-	405
штрафи	-	9
інші витрати	-	11
Всього інших операційних витрат	873	440
Всього операційних витрат	1718	1080

Фінансовий результат від операційної діяльності у 2020 році складає 111 тис. грн. (прибуток).
Фінансовий результат від операційної діяльності у 2019 році складав 43 тис. грн. (прибуток).

Фінансова діяльність		За 2020 рік, тис. грн	За 2019 рік, тис. грн
Статті доходів			
Інші фінансові доходи (відсотки по депозитам)	1	2	
Всього фінансових доходів	1	2	

Фінансові витрати за 2020 рік відсутні.

Фінансові витрати за 2019 рік відсутні.

Фінансовий результат до оподаткування у 2020 році складає 112 тис. грн. (прибуток).
Підприємство у 2020 році було прибутковим, зобов'язання з податку на прибуток дорівнює 20 тис. грн. Чистий прибуток за 2020 рік становить 92 тис. грн

Фінансовий результат до оподаткування у 2019 році складає 45 тис. грн. (прибуток).
Підприємство у 2019 році було прибутковим, зобов'язання з податку на прибуток дорівнює 8 тис. грн. Чистий прибуток за 2019 рік становить 37 тис. грн.

4.3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2020 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 відображеній рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

4.3.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Стаття	За 2020 рік, тис. грн.	За 2019 рік, тис. грн
надходження від реалізації товарів (робіт, послуг) – винагорода фактора	2	3
надходження авансів від покупців нерухомості	-	855
надходження від повернення авансів (повернення авансових внесків від приватних виконавців та ДВС)	107	128
Інші надходження:		
надходження від боржників за договорами факторингу (договорами відступлення прав вимоги)	7580	5178
надходження від наступного відступлення прав вимоги	10169	8447
надходження від повернення судових зборів	41	-
Всього надходження	17899	14611
витрачання на оплату товарів, робіт, послуг	514	378
витрачання на оплату праці	131	104
відрахування на соціальні внески	36	28
зобов'язання з податків та зборів	40	26
витрачання на оплату за договорами факторингу (договорами відступлення прав вимоги)	15393	13054
витрачання на оплату штрафів	-	9
витрачання на оплату банківських послуг	7	16
інші витрачання	16	1
Всього витрат	16137	13616
Чистий рух коштів від операційної діяльності	1762	995

4.3.2. 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 2020 рік та за 2019 рік представляє собою:

Стаття	За 2020 рік, тис.грн.	За 2019 рік, тис.грн.
надходження відсотків по депозитам	1	2
надходження від погашення поворотних фінансових допомог		36
витрачання на надання поворотних фінансових допомог	69	239
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-68	-201

4.3.3 Рух коштів у результаті фінансової діяльності.

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті викупу власних часток, виплати процентів за залученими коштами, рух коштів за отриманими позиками, залученими коштами.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2020 рік та за 2019 рік представляє собою:

Стаття	За 2020 рік, тис.грн.	За 2019 рік, тис.грн.
отримання поворотних фінансових допомог	1691	844
повернення поворотних фінансових допомог	3221	1712
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	-1530	-868

Чистий рух грошових коштів за 2020 рік має позитивне значення та становить 164 тис.грн.
 Залишок грошових коштів станом на 31.12.2019 року складав 164 тис.грн.
 Залишок грошових коштів станом на 31.12.2020 року складає 328 тис.грн.

4.4. Звіт про власний капітал

Звіт про власний капітал відображає зміни у власному капіталі за 2020 рік.

Товариство за результатами роботи за 2020 рік отримало прибуток у сумі 92 тис.грн.

Власний капітал станом на 31.12.2019 року та станом на 31.12.2020 року:

Власний капітал	Станом на 31.12.2019р., тис.грн.	Станом на 31.12.2020р., тис.грн
Статутний капітал	3000	3000
Додатковий капітал	280	280
Резервний капітал	2	2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	60	152
Всього	3342	3434

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2020 року становить 3434 тис.грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

І. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

Пов'язаними сторонами визначено:

1. Учасники, що контролюють Товариство, здійснюють суттєвий вплив, мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві:

Мала Ірина Володимирівна, 61001, м. Харків, провулок Іскринський, буд.23-А
Садиков Шавкатджон Ухтамджонович, 61051, м. Харків, вулиця Білогорська, буд.2, кв.10

2. Члени провідного управлінського персоналу Товариства:
Директор Мала Ірина Володимирівна.

Протягом 2020 року були здійснені наступні операції із пов'язаними особами:

- Мала Ірина Володимирівна:

- 1) Товариство повернуло раніше отриману поворотну фінансову допомогу у сумі 510 тис. грн.;
- 2) Товариство нарахувало та виплатило заробітну плату у сумі 62 тис. грн.;
- 3) Товариство надало поворотну фінансову допомогу у сумі 54 тис. грн.

- Садиков Шавкатджон Ухтамджонович:

- 1) Товариство отримало та повернуло поворотну фінансову допомогу у сумі 70 тис. грн.
- 2) Товариство повернуло отриману у 2019 році поворотну фінансову допомогу у сумі 550 тис. грн.

6. Події після Балансу

При складанні фінансової звітності за 2020 рік Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКА ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ» враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду».

Товариство оцінило в період з 31.12.2020 року й до цієї дати існування наступних подій:
а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності);
б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Жодної з наведених вище подій виявлено не було.

Директор

Головний бухгалтер



Мала І.В.

Бейгул Т.В.



прошого, пронумеровано та

закріплено відбитком печатки



аркушів

Директор ТОВ Аф'гансікор"

Кушнір Р.С.

27 05 2018



27 05 2018