



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»  
01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 42 Б, оф. 203  
Код ЄДРПОУ 31714676  
Р/р UA343348510000000002600112643 в АТ «ПУМБ»  
в АТ «ПУМБ», м. Київ  
Сайт: [www.das.dn.ua](http://www.das.dn.ua)  
E-mail: [AuditAsg2001@gmail.com](mailto:AuditAsg2001@gmail.com)  
Тел. +38(044)2218116, +38(099)0324481

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ  
ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ  
У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

## Думка із застереженням

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАКТОР ГРУП" («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 40911449, місцезнаходження – 04210, м.Київ, ПРОСПЕКТ ГЕРОІВ СТАЛІНГРАДУ, будинок 6, корпус 4), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, окрема фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2019 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

## Основа для думки із застереженням

Облікова політика не містить посилань та розкриття вимог за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який вимагає створення резервів під очікувані кредитні ризики, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому, навіть з мінімальною ймовірністю. Компанією не дотримані вимоги п.5.5 МСФЗ 9 щодо оцінки знецінення (зменшення корисності) фінансових активів протягом 2019р. та не визнано резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом. Аудитори вважають, що якби управлінський персонал здійснив нарахування прогнозного резерву на покриття можливих кредитних збитків у майбутньому від неповернення дебіторської заборгованості це призвело б до зменшення фінансових активів за рахунок операційних витрат. Відповідно витрати збільшилися б на ту саму суму, що призвело би до зміни чистого фінансового результату за звітний період та власного капіталу компанії. Ми не маємо можливості точно оцінити наскільки суттєвими були б ці коригування, оскільки управлінський персонал компанії не визначився з критеріями оцінки та визнання очікуваних кредитних збитків.

У балансі товариства обліковуються фінансові активи за амортизаційною вартістю на суму 486930 тис.грн. на кінець періоду. Аудитори вважають, що якби управлінський персонал здійснив оцінку амортизаційної вартості згідно до вимог 5.4.МСФЗ 9, це могло би вплинути на їх розмір в залежності від обраної управлінським персоналом ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу. Ми не маємо можливості оцінити, наскільки суттєвими були б ці коригування, оскільки управлінський персонал товариства не визначився з розміром зазначеною вище ефективної ставки відсотка в своїй обліковій політиці або у будь-який інший спосіб.

Також аудитори зазначають, що дебіторська заборгованість орієнтовно у розмірі 70 відсотків від загальної суми повина бути відокремлена зі складу оборотних активів станом на 31.12.2019 та перенесена у склад довгострокової дебіторської заборгованості. Ця помилка не змінює валюту балансу товариства.

Товариством допущено методологічні помилки, які не змінюють суттєво зміст звітності, а саме: у звіті про фінансовий стан відображено інші довгострокові зобов'язання на суму 168517 тис.грн. на кінець періоду. У зв'язку з тим, що строк сплати заборгованості настав, ця сума повина бути відображена у рядку 1605 звіту про фінансовий стан; у балансі товариства резерв очікуваних кредитних збитків частково помилково відображено у рядку «доходи майбутніх періодів» замість відображення у згорнутому виді у розділі дебіторської заборгованості на суму 11770 тис.грн.; деякі невідповідності у структурі та статтях звіту

про фінансовий результат, який не відобразився на кінцевому фінансовому результаті товариства.

Аудитори зазначають, що в примітках до окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАКТОР ГРУП" станом на 31 грудня 2019 року інформація в майже усіх розділах розкрита не в повному обсязі, як потребують того вимоги МСФЗ, а саме стосовно фінансових активів та фінансових зобов'язань (7, 9-11, 16, 20, 31, 33-34, 37 МСФЗ 7), операційних сегментів (п.33 -34 МСФЗ 8), облікових політик та значних суджень (п.122 МСБО 1), джерел невизначеності оцінок (п.125-129 МСБО 1), змін в МСФЗ (п.28-31 МСБО 8), податку на прибуток (п.79-81, 88 МСБО 12), також порушено вимоги п. 32-34 МСФЗ 8, п.13-14, 17-19 МСБО 24, п.38, 38а, 125, 134, 135, 138 МСБО 1 та інша. Згідно п.А23 МСА 705, аудитор не має можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

Аудитори зазначають, що за їх думкою у зв'язку з пандемією вірусу COVID-19 та макроекономічною нестабільністю, існує невизначеність, що може поставити під сумнів здатність компаній України продовжувати свою діяльність на безперервній основі. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні діяльність товариства супроводжується певними ризиками. Вплив цих ризиків на майбутню діяльність товариства не може бути визначений на даний момент. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які б могли бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності щойно будуть ідентифіковані та можуть бути оцінені

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА)

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

### **Інші питання – Аудит за попередній період**

Аудит фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений іншим аудитором – ТОВ «ФІН-АУДИТ», який 17 травня 2019 висловив думку зі застереженням щодо цієї фінансової звітності. Питаннями, що призвели до думки із застереженням були викривлення дебіторської заборгованості у Балансі товариства відносно оборотно-сальдової відомості товариства на 6 тис.грн., помилкова кваліфікація довгострокової дебіторської заборгованості у сумі 342105 тис.грн. у складі поточної дебіторської заборгованості, відсутність донарахування у резервний фонд товариства.

## **Інші питання: Обмеження щодо поширення чи використання звіту аудитора**

Оскільки звіт аудитора призначений для конкретних користувачів, а саме керівництва та учасників товариства, Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, аудитор вважає за потрібне включити параграф з інших питань, зазначивши, що звіт аудитора призначений тільки для конкретних користувачів, він не може використовуватися іншими сторонами

## **Інша інформація: Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річній звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ФАКТОР ГРУП ” за 2019 р., яка подається до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Інформації фінансової компанії за 4 квартал 2019р. складеної на дату 31.12.2019р.), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з 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 має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Інформація, яка описана у розділі «Основа для думки із застереженням», також знайшла своє відображення у Річній звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ “ ФАКТОР ГРУП ” за 2019 р., яка подається до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Інформації фінансової компанії за 4 квартал 2019р. складеної на дату 31.12.2019р.), складеної на дату 31.12.2019р. Тому ми припускаємо, що інша інформація неповна та невідповідна з тієї ж самої причини. Також аудиторі відмічають деякі розбіжності у відображених сумах, а саме дані частково не відповідають даним фінансової звітності за 2019р.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

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

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 професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання

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

### **Інші питання : Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами**

У відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію.

**Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит**

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
“АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”

Місцезнаходження - 01135, м.Київ, Проспект Перемоги, буд.2, кв.35А

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є  
Петросова Любов Євгеніївна

Аудитор ТОВ “АФ “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”  
незалежний аудитор

Директор ТОВ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
“АУДИТ СЕРВІС ГРУП”  
незалежний аудитор



Петросова Любов Євгеніївна

Юлія Володимирівна Марченко

01135, м.Київ,  
Проспект Перемоги, буд.2, кв.35А

25 травня 2020р.

|                                            |                                                                                   |           |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| Підприємство                               | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАКТОР ГРУП"         | за ЄДРПОУ |
| Територія                                  | ОБОЛОНСЬКИЙ                                                                       | за КОАТУУ |
| Організаційно-правова форма господарювання | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ                                           | за КОПФГ  |
| Вид економічної діяльності                 | інші види кредитування                                                            | за КВЕД   |
| Середня кількість працівників              | 5                                                                                 |           |
| Адреса, телефон                            | УКРАЇНА, 04210, М.КИЇВ, ОБОЛОНСЬКИЙ Р-Н, ПР-Т ГЕРОІВ СТАЛІНГРАДУ, БУД. 6, КОРП. 4 |           |

| КОДИ | 2020       | І | І |
|------|------------|---|---|
|      |            |   |   |
|      | 8038000000 |   |   |
|      | 240        |   |   |
|      | 64.92      |   |   |

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

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

- за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

|   |
|---|
|   |
| 1 |

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31.12.2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

| А К Т И В                                                                                              | Код<br>рядка | На початок<br>звітного року | На кінець<br>звітного періоду |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------|-------------------------------|
| 1                                                                                                      | 2            | 3                           | 4                             |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                                                            |              |                             |                               |
| Нематеріальні активи:                                                                                  | 1000         | 7                           | 5                             |
| первісна вартість                                                                                      | 1001         | 10                          | 10                            |
| накопичена амортизація                                                                                 | 1002         | 3                           | 5                             |
| Незавершені капітальні інвестиції                                                                      | 1005         |                             |                               |
| Основні засоби:                                                                                        | 1010         |                             |                               |
| первісна вартість                                                                                      | 1011         |                             |                               |
| знос                                                                                                   | 1012         |                             |                               |
| Інвестиційна нерухомість                                                                               | 1015         |                             |                               |
| первісна вартість                                                                                      | 1016         |                             |                               |
| знос                                                                                                   | 1017         |                             |                               |
| Довгострокові біологічні активи                                                                        | 1020         |                             |                               |
| первісна вартість                                                                                      | 1021         |                             |                               |
| накопичена амортизація                                                                                 | 1022         |                             |                               |
| Довгострокові фінансові інвестиції<br>які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030         | 5000                        | 4984                          |
| інші фінансові інвестиції                                                                              | 1035         |                             |                               |
| Довгострокова дебіторська заборгованість                                                               | 1040         |                             |                               |
| Відстрочені податкові активи                                                                           | 1045         |                             |                               |
| Гудвил                                                                                                 | 1050         |                             |                               |
| Відстрочені аквізиційні витрати                                                                        | 1060         |                             |                               |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах                                            | 1065         |                             |                               |
| Інші необоротні активи                                                                                 | 1090         |                             |                               |
| Усього за розділом I                                                                                   | 1095         | 5007                        | 4989                          |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                                                             |              |                             |                               |
| Запаси                                                                                                 | 1100         | 82                          | 82                            |
| Виробничі запаси                                                                                       | 1101         | 82                          | 82                            |
| Незавершене виробництво                                                                                | 1102         |                             |                               |
| Готова продукція                                                                                       | 1103         |                             |                               |
| Товари                                                                                                 | 1104         |                             |                               |
| Поточні біологічні активи                                                                              | 1110         |                             |                               |
| Депозити перестрахування                                                                               | 1115         |                             |                               |
| Векселі одержані                                                                                       | 1120         |                             |                               |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги                                       | 1125         | 29157                       | 444211                        |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:<br>за виданими авансами                                    | 1130         |                             |                               |
| з бюджетом                                                                                             | 1135         |                             |                               |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                     | 1136         |                             |                               |
| з нарахованих доходів                                                                                  | 1140         |                             |                               |
| із внутрішніх розрахунків                                                                              | 1145         |                             |                               |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                                                | 1155         | 485330                      | 37777                         |
| Поточні фінансові інвестиції                                                                           | 1160         |                             |                               |
| Гроші та їх еквіваленти                                                                                | 1165         | 11                          | 54                            |
| Готівка                                                                                                | 1166         |                             |                               |
| Рахунки в банках                                                                                       | 1167         | 11                          | 54                            |
| Витрати майбутніх періодів                                                                             | 1170         |                             |                               |
| Частка перестраховика у страхових резервах                                                             | 1180         |                             |                               |

|                                                                  |      |        |        |
|------------------------------------------------------------------|------|--------|--------|
| у тому числі в:                                                  |      |        |        |
| резервах довгострокових зобов'язань                              | 1181 |        |        |
| резервах збитків або резервах належних виплат                    | 1182 |        |        |
| резервах незароблених премій                                     | 1183 |        |        |
| інших страхових резервах                                         | 1184 |        |        |
| Інші оборотні активи                                             | 1190 |        |        |
| Усього за розділом II                                            | 1195 | 514580 | 482124 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 |        | 7340   |
| Баланс                                                           | 1300 | 519587 | 494453 |

| Пасив                                                                                                    | Код<br>рядка | На початок<br>звітнього року | На кінець<br>звітнього періоду |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------------------|--------------------------------|
| 1                                                                                                        | 2            | 3                            | 4                              |
| <b>I. Власний капітал</b>                                                                                |              |                              |                                |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                                                         | 1400         | 9755                         | 9755                           |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу                                                          | 1401         |                              |                                |
| Капітал у дооцінках                                                                                      | 1405         |                              |                                |
| Додатковий капітал                                                                                       | 1410         |                              |                                |
| Емісійний дохід                                                                                          | 1411         |                              |                                |
| Накопичені курсові різниці                                                                               | 1412         |                              |                                |
| Резервний капітал                                                                                        | 1415         | 206                          | 206                            |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                              | 1420         | 4887                         | 3532                           |
| Неоплачений капітал                                                                                      | 1425         | ( )                          | ( )                            |
| Видучений капітал                                                                                        | 1430         | ( )                          | ( )                            |
| Інші резерви                                                                                             | 1435         |                              |                                |
| Усього за розділом I                                                                                     | 1495         | 14848                        | 13493                          |
| <b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>                                                     |              |                              |                                |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                       | 1500         |                              |                                |
| Пенсійні зобов'язання                                                                                    | 1505         |                              |                                |
| Довгострокові кредити банків                                                                             | 1510         |                              |                                |
| Інші довгострокові зобов'язання                                                                          | 1515         | 190512                       | 168517                         |
| 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         | 190512                       | 168517                         |
| <b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>                                                          |              |                              |                                |
| Короткострокові кредити банків                                                                           | 1600         |                              |                                |
| Векселі видані                                                                                           | 1605         |                              |                                |
| Поточна кредиторська заборгованість за:                                                                  |              |                              |                                |
| довгостроковими зобов'язаннями                                                                           | 1610         |                              |                                |
| товари, роботи, послуги                                                                                  | 1615         | 626                          | 2344                           |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620         | 20                           |                                |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621         | 20                           |                                |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625         | 1                            |                                |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630         | 2                            | 6                              |
| за одержаними авансами                                                                                   | 1635         |                              |                                |
| за розрахунками з учасниками                                                                             | 1640         |                              |                                |
| із внутрішніх розрахунків                                                                                | 1645         |                              |                                |
| за страховою діяльністю                                                                                  | 1650         |                              |                                |
| Поточні забезпечення                                                                                     | 1660         |                              |                                |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665         | 11770                        | 11770                          |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                         | 1670         |                              |                                |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690         | 301808                       | 298323                         |
| Усього за розділом III                                                                                   | 1695         | 314227                       | 312443                         |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | 1700         |                              |                                |
| <b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>                                           | 1800         |                              |                                |
| Баланс                                                                                                   | 1900         | 519587                       | 494453                         |

Керівник

Головний бухгалтер



РОДНЄВА НАДІЯ ФЕДОРІВНА

*Роднєва Надія Федорівна*

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

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ |   |   |
|------|---|---|
| 2020 | I | I |

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ФАКТОР ГРУП"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2019 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття                                                                                | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період попереднього року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|--------------------------------------------|
| 1                                                                                     | 2            | 3                    | 4                                          |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000         | 28182                | 28651                                      |
| 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<br>(товарів, робіт, послуг)                       | 2050         | ( )                  | ( )                                        |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070         |                      |                                            |
| Валовий:                                                                              |              |                      |                                            |
| прибуток                                                                              | 2090         | 28182                | 28651                                      |
| 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         | 1761                 |                                            |
| у тому числі:                                                                         |              |                      |                                            |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             | 2121         |                      |                                            |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції   | 2122         |                      |                                            |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування                          | 2123         |                      |                                            |
| Адміністративні витрати                                                               | 2130         | ( 2248)              | ( 144)                                     |
| Витрати на збут                                                                       | 2150         | ( 3)                 | ( )                                        |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180         | ( 148)               | ( 10)                                      |
| в тому числі:                                                                         |              |                      |                                            |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           | 2181         | 16                   |                                            |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182         |                      |                                            |
| Фінансовий результат від операційної діяльності:                                      |              |                      |                                            |
| прибуток                                                                              | 2190         | 27544                | 28497                                      |
| збиток                                                                                | 2195         | ( )                  | ( )                                        |
| Доход від участі в капіталі                                                           | 2200         |                      |                                            |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220         | 5175                 |                                            |
| Інші доходи                                                                           | 2240         |                      |                                            |
| в тому числі:                                                                         |              |                      |                                            |
| дохід від благодійної допомоги                                                        | 2241         |                      |                                            |
| Фінансові витрати                                                                     | 2250         | ( 34070)             | ( )                                        |
| Втрати від участі в капіталі                                                          | 2255         | ( )                  | ( )                                        |
| Інші витрати                                                                          | 2270         | ( )                  | ( )                                        |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті                             | 2275         |                      |                                            |
| Фінансовий результат до оподаткування:                                                |              |                      |                                            |
| прибуток                                                                              | 2290         |                      | 28497                                      |
| збиток                                                                                | 2295         | ( 1351)              | ( )                                        |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                                                 | 2300         | -4                   |                                            |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування                       | 2305         |                      |                                            |
| Чистий фінансовий результат:                                                          |              |                      |                                            |
| прибуток                                                                              | 2350         |                      | 28497                                      |
| збиток                                                                                | 2355         | ( 1355)              | ( )                                        |

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

| Стаття                                                              | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього р |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|--------------------------------------|
| 1                                                                   | 2           | 3                 | 4                                    |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                               | 2400        |                   |                                      |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                           | 2405        |                   |                                      |
| Накопичені курсові різниці                                          | 2410        |                   |                                      |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415        |                   |                                      |
| Інший сукупний дохід                                                | 2445        |                   |                                      |
| <b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>                        | <b>2450</b> |                   |                                      |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455        |                   |                                      |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>                     | <b>2460</b> |                   |                                      |
| <b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>              | <b>2465</b> | <b>-1355</b>      | <b>28497</b>                         |

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього р |
|----------------------------------|-------------|-------------------|--------------------------------------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                    |
| Матеріальні затрати              | 2500        | 2109              |                                      |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 115               | 60                                   |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 27                | 13                                   |
| Амортизація                      | 2515        | 0                 | 6                                    |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 148               | 75                                   |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>2399</b>       | <b>154</b>                           |

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

| Назва статті                                               | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього р |
|------------------------------------------------------------|-----------|-------------------|--------------------------------------|
| 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

Головний бухгалтер



РОДНЄВА НАДІЯ ФЕДОРІВНА

(ініціали, прізвище)

(ініціали, прізвище)

Підп

I.

Надхо

Реаліза

Поверн

у тому

Цільов

Надхо

Надхо

Надхо

Надхо

Надхо

Надхо

Надхо

Надхо

Надхо

Інші на

Витрач

Товари

Праці

Відрах

Зобов'

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Витрач

Інші ви

Чистий

II.

Надхо

фінанс

необор

Надхо

відсотк

дивіде

Надхо

Надхо

Надхо

одиниц

Інші на

Витрач

фінанс

необор

Виплат

Витрач

Витрач

одиниц

Інші пл

Чистий

аналогічний  
попереднього ро

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ |   |   |
|------|---|---|
| 2020 | 1 | 1 |

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ФАКТОР ГРУП"

за ЄДРПОУ

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

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

28497

| Стаття                                                                         | Код         | За звітний період | За аналогічний період<br>попереднього року |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------|--------------------------------------------|
| 1                                                                              | 2           | 3                 | 4                                          |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>                       |             |                   |                                            |
| Надходження від:                                                               |             |                   |                                            |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                                  | 3000        |                   | 1289                                       |
| Повернення податків і зборів                                                   | 3005        |                   |                                            |
| у тому числі податку на додану вартість                                        | 3006        |                   |                                            |
| Цільового фінансування                                                         | 3010        |                   |                                            |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                                    | 3011        |                   |                                            |
| Надходження авансів від покупців і замовників                                  | 3015        |                   |                                            |
| Надходження від повернення авансів                                             | 3020        |                   |                                            |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках             | 3025        |                   |                                            |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                            | 3035        |                   |                                            |
| Надходження від операційної оренди                                             | 3040        |                   |                                            |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород                         | 3045        |                   |                                            |
| Надходження від страхових премій                                               | 3050        |                   |                                            |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                            | 3055        |                   | 21023                                      |
| Інші надходження                                                               | 3095        | 243401            | 119261                                     |
| Витрачання на оплату                                                           |             |                   |                                            |
| Товарів (робіт, послуг)                                                        | 3100        | ( 126)            | ( 63)                                      |
| Праці                                                                          | 3105        | ( 92)             | ( 48)                                      |
| Відрахувань на соціальні заходи                                                | 3110        | ( 27)             | ( 13)                                      |
| Зобов'язань з податків і зборів                                                | 3115        | ( 86)             | ( 12)                                      |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток                         | 3116        | ( )               | ( )                                        |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість                  | 3117        | ( )               | ( )                                        |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів                     | 3118        | ( 86)             | ( 12)                                      |
| 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        | ( )               | ( 99270)                                   |
| Інші витрачання                                                                | 3190        | ( 243027)         | ( 46983)                                   |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                            | <b>3195</b> | <b>43</b>         | <b>-4816</b>                               |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>                    |             |                   |                                            |
| Надходження від реалізації                                                     |             |                   |                                            |
| фінансових інвестицій                                                          | 3200        |                   |                                            |
| необоротних активів                                                            | 3205        |                   |                                            |
| Надходження від отриманих                                                      |             |                   |                                            |
| відсотків                                                                      | 3215        |                   |                                            |
| дивідендів                                                                     | 3220        |                   |                                            |
| Надходження від деривативів                                                    | 3225        |                   |                                            |
| Надходження від погашення позик                                                | 3230        |                   |                                            |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235        |                   |                                            |
| Інші надходження                                                               | 3250        |                   |                                            |
| Витрачання на придбання                                                        |             |                   |                                            |
| фінансових інвестицій                                                          | 3255        | ( )               | ( )                                        |
| необоротних активів                                                            | 3260        | ( )               | ( 3)                                       |
| Виплати за деривативами                                                        | 3270        | ( )               | ( )                                        |
| Витрачання на надання позик                                                    | 3275        | ( )               | ( )                                        |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280        | ( )               | ( )                                        |
| Інші платежі                                                                   | 3290        | ( )               | ( )                                        |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | <b>3295</b> |                   | <b>-3</b>                                  |

аналогічний  
попереднього ро

4

60

13

6

75

154

аналогічний  
попереднього ро

4



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
"ФАКТОР ГРУП"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ |   |   |
|------|---|---|
| 2020 | 1 | 1 |
|      |   |   |

за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал  
за 2019 р.

Форма N4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття                                                                      | Код<br>рядка | Зареєстрований<br>(пайовий)<br>капітал | Капітал у<br>дооцінках | Додатковий<br>капітал | Резервний<br>капітал | Нерозподі-<br>лений<br>прибуток<br>(непокритий<br>збиток) | Неопла-<br>чений<br>капітал | Вилучений<br>капітал | Всього |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------|--------|
| 1                                                                           | 2            | 3                                      | 4                      | 5                     | 6                    | 7                                                         | 8                           | 9                    | 10     |
| Залишок на початок року                                                     | 4000         | 9755                                   |                        |                       | 206                  | 4887                                                      |                             |                      | 14848  |
| Коригування:                                                                |              |                                        |                        |                       |                      |                                                           |                             |                      |        |
| Зміна облікової політики                                                    | 4005         |                                        |                        |                       |                      |                                                           |                             |                      |        |
| Виправлення помилок                                                         | 4010         |                                        |                        |                       |                      |                                                           |                             |                      |        |
| Інші зміни                                                                  | 4090         |                                        |                        |                       |                      |                                                           |                             |                      |        |
| Скоригований залишок на<br>початок року                                     | 4095         | 9755                                   |                        |                       | 206                  | 4887                                                      |                             |                      | 14848  |
| Чистий прибуток (збиток) за<br>звітний період                               | 4100         |                                        |                        |                       |                      | -1355                                                     |                             |                      | -1355  |
| Інший сукупний дохід за<br>звітний період                                   | 4110         |                                        |                        |                       |                      |                                                           |                             |                      |        |
| Дооцінка (уцінка) необоротних<br>активів                                    | 4111         |                                        |                        |                       |                      |                                                           |                             |                      |        |
| Дооцінка (уцінка) фінансових<br>інструментів                                | 4112         |                                        |                        |                       |                      |                                                           |                             |                      |        |
| Накопичені курсові різниці                                                  | 4113         |                                        |                        |                       |                      |                                                           |                             |                      |        |
| Частка іншого сукупного доходу<br>асоційованих і спільних<br>підприємств    | 4114         |                                        |                        |                       |                      |                                                           |                             |                      |        |
| Інший сукупний дохід                                                        | 4116         |                                        |                        |                       |                      |                                                           |                             |                      |        |
| Розподіл прибутку:                                                          |              |                                        |                        |                       |                      |                                                           |                             |                      |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                                               | 4200         |                                        |                        |                       |                      |                                                           |                             |                      |        |
| Спрямування прибутку до<br>зареєстрованого капіталу                         | 4205         |                                        |                        |                       |                      |                                                           |                             |                      |        |
| Відрахування до резервного<br>капіталу                                      | 4210         |                                        |                        |                       |                      |                                                           |                             |                      |        |
| Сума чистого прибутку, належна<br>до бюджету відповідно до<br>законодавства | 4215         |                                        |                        |                       |                      |                                                           |                             |                      |        |
| Сума чистого прибутку на<br>створення спеціальних<br>(цільових) фондів      | 4220         |                                        |                        |                       |                      |                                                           |                             |                      |        |

| 1                                                                    | 2           | 3    | 4 | 5 | 6   | 7     | 8 | 9 |  |
|----------------------------------------------------------------------|-------------|------|---|---|-----|-------|---|---|--|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення                      | 4225        |      |   |   |     |       |   |   |  |
| <b>Внески учасників:</b><br>Внески до капіталу                       | 4240        |      |   |   |     |       |   |   |  |
| Погашення заборгованості капіталу                                    | 4245        |      |   |   |     |       |   |   |  |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>Викуп акцій (часток)                   | 4260        |      |   |   |     |       |   |   |  |
| Перепродаж викуплених акцій (часток)                                 | 4265        |      |   |   |     |       |   |   |  |
| Анулювання викуплених акцій (часток)                                 | 4270        |      |   |   |     |       |   |   |  |
| Вилучення частки в капіталі                                          | 4275        |      |   |   |     |       |   |   |  |
| Зменшення номінальної вартості акцій                                 | 4280        |      |   |   |     |       |   |   |  |
| Інші зміни в капіталі                                                | 4290        |      |   |   |     |       |   |   |  |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291        |      |   |   |     |       |   |   |  |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                                         | <b>4295</b> |      |   |   |     | -1355 |   |   |  |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                        | <b>4300</b> | 9755 |   |   | 206 | 3532  |   |   |  |

Керівник

Головний бухгалтер



РОДНЄВА НАДІЯ ФЕДОРІВНА

(прізвище)

*Роднєва Надія Федорівна*  
(прізвище)

# **I. Інформація про Товариство:**

|                                                                                |                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Повне найменування підприємства                                                | Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія «Фактор Груп»                                                                                      |
| Скорочене найменування підприємства                                            | ТОВ «ФК «Фактор Груп»                                                                                                                                          |
| Організаційно-правова форма підприємства                                       | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                                                                                        |
| Код ЄДРПОУ                                                                     | 40911449                                                                                                                                                       |
| Інформація про філії                                                           | відсутні                                                                                                                                                       |
| Юридична адреса підприємства                                                   | 04210 м. Київ, пр. Героїв Сталінграду, 6 корпус 4                                                                                                              |
| Фактична адреса підприємства                                                   | 04210 м. Київ, пр. Героїв Сталінграду, 6 корпус 4                                                                                                              |
| Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП          | 24.10.2016 10701020000065465                                                                                                                                   |
| Контактні телефони                                                             | +38 044 581-52-95                                                                                                                                              |
| Факс                                                                           |                                                                                                                                                                |
| Адреса електронної пошти                                                       | fcfactorgroup@gmail.com                                                                                                                                        |
| Веб-сторінка                                                                   | Faktorgrupp.uaфин.net                                                                                                                                          |
| Розмір зареєстрованого статутного капіталу                                     | 9755000.00                                                                                                                                                     |
| Розмір сплаченого статутного капіталу                                          | 9755000.00                                                                                                                                                     |
| Вид діяльності по КВЕД-2010                                                    | Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний);<br>Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. |
| Реєстраційний номер Серія і номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи | ФК №843 від 22.12.2016                                                                                                                                         |
| Можливі користувачі фінансової звітності                                       |                                                                                                                                                                |
| Форми ведення бухгалтерського обліку                                           | Головний бухгалтер                                                                                                                                             |
| ДПІ, в якій підприємство зареєстровано як платник податків                     | ГУ ДПС У М.КИЄВІ (ОБОЛОНСЬКИЙ Р-Н М.КИЄВА)                                                                                                                     |

|                                                         |                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ліцензії товариства                                     | Надання послуг з факторингу - розпорядження Нацкомфінпослуг від 13.04.2017 №1129<br>Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - розпорядження Нацкомфінпослуг від 13.04.2017 №1129 |
| Середня кількість працівників протягом звітного періоду | 5                                                                                                                                                                                                              |
| Директор                                                | Роднева Надія Федорівна                                                                                                                                                                                        |
| Головний бухгалтер                                      | Якуніна Ірина Олександрівна                                                                                                                                                                                    |
| Органи управління                                       | Загальні збори                                                                                                                                                                                                 |

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Директором **03.02.2020р.**

## **II. Економічне середовище, у якому Товариство проводить свою діяльність:**

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій Уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність 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. На цей час в українській економіці спостерігається відновлення економічного зростання, яке супроводжується поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від зовнішніх факторів та мір внутрішнього характеру, що вживаються Урядом України для підтримки росту та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, як це може вплинути на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво вважає, що вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та розвитку бізнесу Товариства у сучасних умовах, які склалися у бізнесі та економіці.

### III. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності

При складанні фінансової звітності товариство дотримувалось принципів складання фінансової звітності, що викладені у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні:

- Методу нарахування (результати операцій та інших подій визначаються, коли вони здійснені, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, та відображаються у фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- Безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що товариство є безперервно діючим та залишається діючим у досяжному майбутньому);
- Зрозумілості (фінансова звітність повинна бути зрозумілою для користувачів, прийнятна інформація не повинна виключатися з фінансової звітності, через те що деяким користувачам буде її важко зрозуміти);
- Доречності (інформація є доречною, якщо вона впливає на економічні рішення користувачів при оцінці ними попередніх, теперішніх або майбутніх подій, або допомагає їм підтвердити або виправити попередні оцінки);
- Достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою);
- Зіставності (надання можливості для порівняння фінансової звітності товариства, як за різні періоди часу, так і з іншими товариствами);
- Можливості перевірки.

Фінансова звітність підготовлена на основі допущення, що товариство буде функціонувати необмежено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБЗ, Товариство надає у Примітках до річної фінансової звітності додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період а також основні принципи облікової політики Товариства по використанню Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності Товариства.

Відповідальність за повноту та достовірність наданої за звітний період фінансової звітності та приміток до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ, несе керівництво Товариства.

Основою надання фінансової звітності є чинні міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства беззастережно відповідає всім вимогам діючих МСФЗ, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Відповідно до вимог МСФЗ та МСБО, ТОВ надає у Примітках до фінансової звітності за 2019 рік додаткову інформацію, яка необхідна користувачам фінансової звітності для розуміння її фінансового положення та результатів діяльності за звітний період. Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва компанії, яке несе відповідальність за складання даної звітності. Ці відомості є невід'ємною частиною звітності і відповідають фінансовому стану та діяльності компанії. Товариство складає комплект своєї фінансової звітності за 2019 рік у складі:

Форма № 1 Баланс

Форма № 2 Звіт про фінансові результати

Форма № 3 Звіт про рух грошових коштів

Форма № 4 Звіт про власний капітал

Примітки до фінансової звітності, відповідно до вимог МСФЗ.

**Звітність складається станом на 31.12.2019 року.**

Фінансова звітність відноситься до окремого підприємства та не відноситься до групи підприємств.

Фінансова звітність складається у національній валюті України (гривні), яка є функціональною валютою.

Ступінь округлення – в тисячах гривень без десяткового знака.

Фінансова звітність Товариства достовірно представляє фінансове положення, фінансові результати та рух грошових коштів Товариства, виходячи з правдивого відображення наслідків здійснених операцій, інших подій та умов у відповідності з критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Товариство встановило критерій суттєвості на рівні 10 000 (десять тисяч гривень).

Товариство складає свою фінансову звітність на підставі принципу нарахування, за виключенням Форми № 3 «Звіт про рух грошових коштів», що складається прямим методом, при якому розкривається інформація про основні види грошових надходжень та виплат.

Товариство не зараховує активи та зобов'язання, а також доходи та витрати, якщо тільки такого не вимагається відповідно до будь-якого МСФЗ.

Товариство залишає незмінними представлення та класифікацію статей у фінансовій звітності від періоду до періоду. У випадку, якщо будуть відбуватися зміни у представленні або класифікації статей у фінансовій

звітності, Товариство здійснить рекласифікацію порівняльних сум, за виключенням випадків, коли це не можливо, розкриє інформацію по даному випадку.

Починаючи з 1 січня 2001 року Україна більше не вважається країною з гіперінфляційною економікою, і з метою відповідності вимогам Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції", фінансова звітність виражена в одиниці виміру, яка діяла на дату балансу. Оскільки гіперінфляційні процеси в економіці України виражені слабо та суттєво не впливають на діяльність товариства, тому коригування фінансової звітності з урахуванням відповідних вимог МСФЗ не проводилось.

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Одним із показників гіперінфляції є характеристика економічного середовища в країні, яка включають зокрема таке: основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності.

Споживча інфляція сповільнилася з 9,8% у 2018 році до 4,1% у 2019 році, за даними Держстату. Отже, за підсумками минулого року Національний банк досягнув середньострокової інфляційної цілі  $5\% \pm 1$  в.п. Зниження інфляції до цілі у 2019 році - це насамперед результат послідовної монетарної політики Національного банку, спрямованої на досягнення цінової стабільності в поєднанні з виваженою фіскальною політикою Уряду.

Ключовим чинником суттєвого уповільнення зростання споживчих цін було зміцнення обмінного курсу гривні. Воно відбувалося з огляду на високий інтерес інвесторів до гривневих фінансових інструментів, ураховуючи їхню привабливу дохідність на тлі тривалого періоду макроекономічної стабільності, а також загальне зростання продуктивності української економіки. Зниження інфляційного тиску також підтримувалося загальним зниженням світових цін на енергоносії, які Україна імпортує, та послабленням тиску з боку пропозиції продуктів харчування. Водночас поступово покращувалися інфляційні очікування населення, фінансових аналітиків, бізнесу та банків.

Разом ці фактори переважили вплив швидшого, ніж очікувалося, зростання споживчого попиту та заробітних плат.

Сповільнення інфляції виявилось суттєвішим, ніж передбачалося в прогнозах НБУ, опублікованих в Інфляційних звітах упродовж 2019 року (6,3% на кінець року), а також у оцінках інших експертних організацій.

Базова інфляція за підсумками 2019 року уповільнилася до 3,9% порівняно з 8,7% у 2018 році.

Знизилися ціни на непродовольчі товари, які переважно представлені імпортованою продукцією або мають високу частку імпорту в собівартості. Зокрема, за рік подешевшали автомобілі, одяг та взуття, побутова техніка та електроніка. Також завдяки курсовому чиннику несуттєвим було підвищення цін на меблі, товари особистого догляду, побутову хімію та фармацевтичну продукцію.

Помірно подорожчала більшість продуктів харчування з високим ступенем обробки: макаронні і кондитерські вироби, м'ясні та молочні продукти, риба та морепродукти, чай, соки. Крім того, ціни на рис, оливкову та соняшникову олію були навіть нижчими, ніж у 2018 році, адже значна частина цих товарів є суттєво залежною від імпорту та цін на зовнішніх ринках.

Водночас досить високими темпами зростала вартість послуг, насамперед унаслідок збереження стійкого споживчого попиту та підвищення витрат бізнесу, зокрема на оплату праці. Найсуттєвіше подорожчали фінансові і нотаріальні послуги, кабельне телебачення, освіта, мобільний зв'язок, послуги перукарень, готелів, медичних установ. Водночас зміцнення гривні сприяло меншим темпам зростання цін на послуги, які мають тіснішу прив'язку до курсу: оренду житла, кінотеатри та Інтернет, ресторани та кафе, стоматологічні і туристичні послуги.

*Зростання цін на сирі продукти харчування у 2019 році було помірним і становило 3,9% порівняно з минулим роком – 3,3%. Завдяки гарним показникам урожаю знизилися ціни на більшість овочів (крім картоплі): капусту, моркву, цибулю, помідори, баклажани, перець, буряк. Несуттєво зросли ціни на яловичину та свинину, а курятина була навіть дешевшою ніж рік тому внаслідок перевищення виробництва над попитом. Високими темпами зростали ціни лише на окремі продукти, зокрема на яблука, картоплю і гречку, через менший урожай цього року.*

*Зростання цін і тарифів, що регулюються адміністративно, знизилося з 18,0% у 2018 році до 8,6%. Завдяки зниженню цін на європейських ринках істотно знизилися ціни на природний газ для населення. Помірними темпами зростали ціни на алкогольні напої, холодну воду та каналізацію, а вартість електроенергії за рік не змінилася. Водночас досить високими темпами зростали ціни на тютюнові вироби внаслідок подальшого приведення акцизів на ці товари до європейських рівнів.*

*Ціни на паливо знизилися на 8,2% порівняно зі зростанням на 9,1% у 2018 році внаслідок як міцнішого курсу гривні, так і загального зниження світових цін на енергоносії.*

#### **IV. Стислий виклад принципів облікової політики Первісне визнання фінансових активів.**

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Товариство оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками Товариство:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

#### **Фінансові активи класифікуються у Товаристві за наступними категоріями:**

- Фінансові активи, оцінювані по справедливій вартості через прибуток або збиток - фінансові активи або зобов'язання, які придбані для цілей продажу або викупу найближчим часом; або які є похідними (за винятком похідних, які є ефективним інструментом хеджування)
- Фінансові активи, доступні для продажу є фінансовими активами, спочатку класифікованими як наявні для продажу, або активами, не класифікованими як утримувані для продажу, утримувані до закінчення строку, а також позики й дебіторська заборгованість. Наявні для продажу інструменти включають короткострокові вкладення й певні боргові й капітальні цінні папери. У даній категорії, як правило, відображаються фінансові активи, утримувані протягом невизначеного строку, які можуть бути продані через зменшення ліквідності, а також у результаті коливань процентних ставок, валютних курсів і цін на цінні папери.
- Інвестиції, утримувані до строку погашення, є непохідними фінансовими активами з фіксованими або обумовленими платежами й фіксованим строком, які товариство вирішило утримувати до строку погашення.
- Кредити, дебіторська заборгованість і грошові кошти. Кредити та дебіторська заборгованість являють собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на ринку активів. Позики й дебіторська заборгованість включають кредити, термінові депозити в банках і інших дебіторів у звіті про фінансове становище. У даній категорії враховуються дебітори в операціях що здійснює товариство.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка відповідно до МСФЗ 9. Товариство не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

**Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання** — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

**Метод ефективного відсотка** — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

**Ефективна ставка відсотка** — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, Товариство попередньо оцінює грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів.

Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за МСБО 18, витрати на операції та всі інші премії чи дисконти.

Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Товариство зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

**Припинення визнання фінансових активів.** Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаної стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Товариство визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Товариство при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Товариством фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду

керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти на рахунках у банках.

**Депозити в банках.** Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

**Дебіторська заборгованість та передплата.** Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

**Обладнання та інші основні засоби.** Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

**Амортизація.** Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

|                      | Строки експлуатації,<br>років |
|----------------------|-------------------------------|
| Машини та обладнання | 5                             |
| Транспортні засоби   | 5                             |
| Інші основні засоби  | 10                            |

**Ліквідаційна вартість активу** - це розрахункова сума, яку Товариство б отримало в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи Товариства включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії товариства. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати

на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 5 років. Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядається на наявність ознак невизначеності строку її використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

**Запаси.** Запаси на дату звітності оцінюються за найменшою з двох вартостей: витратами на придбання або чистою вартістю реалізації. Товариство визнає запаси активами, якщо вони: а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу; б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг. Запаси оцінюються за собівартістю (витрати на придбання). Витрати на придбання складаються з ціни придбання, ввізного мита та ін. податків, окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами. Торговельні знижки, інші знижки та інші подібні їм статті вираховуються при визначенні витрат на придбання. Собівартість одиниці запасів при вибутті визначається на підставі методу ФІФО, тобто по собівартості перших за часом надходження запасів.

**Операційна оренда.** Коли Товариство виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Товариством, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

**Податки на прибуток.** Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

**Поточний податок** - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються

розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

**Відстрочений податок** на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням товариства, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

**Невизначені податкові позиції.** Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Товариства на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Товариством податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на кінець звітного періоду.

**Резерви за зобов'язаннями та платежами.** Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Сума резерву є найкращою оцінкою компенсації, необхідної для врегулювання поточного зобов'язання на звітну дату, беручи до уваги всі ризики і невизначеності, супутні даним зобов'язанням. Згідно облікової політики товариство створює резерв сумнівної заборгованості та резерв на виплату відпусток працівникам товариства.

24

Резерв на виплату щорічної відпустки працівникам нараховується станом останню дату розрахункового періоду. Сума резерву на виплату щорічних основних відпусток нараховуються окремо по кожному працівнику товариства. Загальна сума забезпечення на виплату щорічних основних відпусток визначається як сума забезпечень на виплату щорічних основних відпусток по кожному працівнику товариства.

Якщо у Товаристві існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не буде відшкодована, Товариство створює відповідний резерв та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договору кредитування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв по кожному боржнику.

**Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.** Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

**Визнання доходів і витрат.** Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

**Операції кредитування.** Договори фінансового кредитування - це договори, які передбачають передачу істотного фінансового ризику. У цілому,

Товариство визначає істотний фінансовий ризик, який існує, коли на мом підписання договору Товариство не впевнене у своєчасності його поверненн

**Операції факторингу.** Договір факторингу - це договір, за яким сторона (фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти розпорядження другої сторони (клієнта) за плату, а клієнт відступає зобов'язується відступити факторові своє право грошової вимоги до тре особи (боржника).

Якщо контракт віднесений до категорії фінансових контрактів, залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язан по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо фінансовий р істотно зменшується протягом цього періоду.

**Взаємозаліки.** Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подаль включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися ли разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і іс намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізу актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

**Витрати на персонал та відповідні відрахування.** Зарплата, внески бюджетів та фондів соціального страхування, щорічні відпускні та лікарні преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відпов послуги надаються працівниками Товариства. Товариство не має жод правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практи зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згід державним планом із встановленими внесками.

## **V. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні обліково політики**

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які вплива на використання принципів облікової політики, а також суми активів зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язан з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших фактор які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати я формують основу для суджень щодо балансової вартості активів зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, щ оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, факти результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

## **VI. Управління фінансовими ризиками** Найбільші ризики в діяльності Товариства:

### **1. Кредитний ризик**

Кредитний ризик виникає у товариства через неспроможність позичальни виконати умови договору фінансового кредиту. Основними критеріями, як

враховує товариство при наданні кредитів, є ліквідність, рентабельність і безпека. У своїй діяльності товариство для запобігання ризику вживає відповідних заходів, які становлять зміст ризикової політики, що здійснюється, по-перше, для запобігання ризику; по-друге, для пом'якшення неминучого ризику.

## **2. Ринковий ризик**

Усі фінансові інструменти й позиції піддаються ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш коштовним.

## **3. Інвестиційний ризик**

Товариство піддається потенційним інвестиційним ризикам, несучи збитки від фінансових активів, фінансових зобов'язань у результаті змін процентних ставок, і ціни фінансових інструментів. Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, товариство розміщує тимчасово вільні кошти в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів ураховуються вимоги діючого законодавства.

## **4. Операційний ризик**

Завданням товариства є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що ставлять під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, товариство повинно виплачувати своїм співробітникам конкурентну зарплату.

Важливим інструментом у забезпеченні діяльності товариства є інформаційні системи. Керівництво товариства приділяє значної увагу правильному функціонуванню інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогам.

## **5. Податковий ризик**

У цей час в Україні діє Податковий кодекс, що вміщує в собі всі види податків, а також регулює їх нарахування і сплату. Але норми кодексу досі часто змінюються, положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують у країнах з більш розвинутою податковою системою.

# **VII. Управління капіталом**

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму

22

власного капіталу. На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума капіталу. Товариство дотримувалося всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2019 році.

### **VIII. Умовні та інші зобов'язання**

Умовні зобов'язання не відображаються у фінансовій звітності але інформація про них надається в примітках, за винятком тих, випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, які містять економічні вигоди, є незначними.

Умовні активи не відображаються у фінансовій звітності, але інформація про них надається, коли отримання економічних вигід є ймовірним.

### **IX. Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (і) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

### **X. Операції із пов'язаними сторонами**

У відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», товариство розкриває інформацію щодо операцій і сальдо заборгованості між товариством та зв'язаними сторонами. До зв'язаних сторін товариство відносить:

- юридичних осіб, які контролюють товариство (наприклад, материнське товариство);
- юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в товаристві, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність товариства (вважається, що часткою в компанії, яка дає змогу суттєво впливати на діяльність товариства, є частка в розмірі, що перевищує 50% статутного капіталу товариства);
- юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для товариства;
- юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому товариство є контролюючим учасником.

### **XI. Події після дати балансу**

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники невідома.

## **XII. Події після дати балансу**

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Товариства, який залучений до комерційної діяльності, від якої Товариство отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутку та збитки по відношенню до операцій з іншими компонентами діяльності), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами та при оцінці результатів їх діяльності, та по відношенню яких доступна фінансова інформація.

## **XIII. Розкриття інформації, відображеної у фінансовій звітності**

### **Звіт про фінансовий стан**

1. На вимогу МСФЗ 16 «Основні засоби» у примітках до фінансової звітності розкривається така інформація щодо основних засобів. Основних засобів, що тимчасово не використовуються, на балансі не має. Станом на 31.12.2019 балансова вартість становить 5 тис грн., та складається із офісної техніки.
2. Довгострокові фінансові інвестиції становлять 4984 грн та складаються із майнових прав.
3. Зареєстрований капітал Товариства складає 9755 тис.грн. та складається із внесків учасників. Станом на 31.12.2019 статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі. Протягом звітного періоду всі зовнішні вимоги стосовно капіталу Товариством виконано. Протягом 2019 року дивіденди не нараховувались та не виплачувались. Резервний капітал на початок звітного періоду в балансі товариства – 206 тис.грн. та на кінець звітного періоду – 206 тис. грн.
4. Резерв очікуваних кредитних збитків від дебіторської заборгованості становить 11770 тис грн..
5. Дохід Товариства становить 28182 тис грн. та складається з отриманих доходів за основною діяльністю товариства.
6. Адміністративні витрати Товариства 2248 тис грн..
7. Інші операційні витрати 148 тис грн..

Примітки до Звіту про рух грошових коштів складено за прямим методом. Істотних різниць між статтями Звіту про рух грошових коштів, складеного за вимогами українського положення (стандарту), та Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів» немає.

Примітки до Звіту про власний капітал. Звіт про власний капітал, складений відповідно до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Звіт про власний капітал» також відповідає вимогам МСФЗ.

»  
. 203

Б»

**Пов'язані сторони.** До Товариства не застосований жоден з фактів МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», пункт 5 МСБО 24 та 28. Товариство не має категорій пов'язаних сторін. На виконання вимог п.17 МСБО 24, Товариство розкриває інформацію щодо компенсацій старшому персоналу керівників, до якого відносяться директор та головний бухгалтер Товариства. Протягом звітного періоду короткострокові винагороди нараховані директору у розмірі –10 тис..грн., головному бухгалтеру – 4 тис. грн..Винагород після закінчення трудової діяльності, інших довгострокових винагород, вихідної допомоги та виплат, заснованих на акціях, протягом звітного періоду Товариство директору та головному бухгалтеру не нараховувало та не виплачувало.

**Умовні активи й зобов'язання.** Товариство не визнає умовних активів та умовних зобов'язань у фінансовій звітності.

Директор

Головний бухгалтер



Роднєва Н. Ф.

Якуніна І.О.

Додаток 6  
до 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 Інакомфінпослуг можливість надавати послуги з  
фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу ІІІ)

»  
1. 203

1Б»

## Титульний аркуш

|                             |                         |
|-----------------------------|-------------------------|
| Посада                      | Директор                |
| Прізвище, ім'я, по батькові | Родигва Надія Федорівна |
| Підпис                      |                         |
| Дата                        | 28.02.2020              |

|                                               |                             |
|-----------------------------------------------|-----------------------------|
| Контактна особа з питань складеної інформації |                             |
| Прізвище, ім'я, по батькові                   | Якунина Ірина Олександрівна |
| Посада                                        | Головний бухгалтер          |
| Підрозділ                                     |                             |
| Телефон із зазначенням коду ММТЗ              | 044 581-52-95               |

## Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2019 року

|                                                                               |                       |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 31.12.2019                                                                    |                       |
| Юридичної особи                                                               | ТОВ "ФК "ФАКТОР ГРУП" |
| Ідентифікаційний код                                                          | 40911449              |
| Сфера обліку                                                                  |                       |
| (13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, в тому числі і на умовах ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ |                       |
| (13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ                                           |                       |

форм (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються.

фінансової установи

обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

укладені та виконані договори факторингу

укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового

щодо структури основного капіталу фінансової установи

результати

коштів (за прямим методом)

капітал

IPTr?rpl\_id=30000000818272&rf\_id=0



## Додаток 7

до 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 Нацфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з 2019 року

Найменування фінансової установи або лізингодавця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАКТОР ГРУП"  
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця - 40911449

| Вид фінансової послуги, яка є предметом договору                     | Кількість укладених договорів, зобов'язань за якими не виконані на початок звітного періоду, шт. | Кількість укладених договорів за період, шт. | Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент) | Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів) | Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору | Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт. | Кількість договорів, зобов'язань за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт. |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Надання коштів у позичку, в тому числі і за умов фінансового кредиту | 4                                                                                                |                                              | Юридична особа, Резидент                                        | 12511                                                                                 | Гроші                                                                                | 0                                                          | 10                                                                                    |
| Надання коштів у позичку, в тому числі і за умов фінансового кредиту | 106                                                                                              |                                              | Фізична особа, Резидент                                         | 61603                                                                                 | Гроші                                                                                | 14                                                         | 115                                                                                   |

Відомості про фінансову установу або лізингодавця

Головний бухгалтер або особа, яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодавця



Григорів Ірина Федорівна  
(П. І. Б.)

*Григорів Ірина Федорівна*  
(П. І. Б.)

Додаток 9  
до 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 Нацфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка  
про укладені та виконані договори факторингу  
з по 2019 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАКТОР ГРУП", 40911449

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

| Інд./Тип<br>власника<br>фінансової<br>компанії | Кількість<br>укладених<br>договорів за<br>період, шт. | Вид факторингу (наявна вимога,<br>майбутня вимога, наступне<br>відступлення права грошової вимоги) | Галузь<br>народного<br>господарства | Сума<br>договору<br>(тис.<br>грн) | Загальна сума<br>вимог за<br>договором (тис.<br>грн) | Загальна сума вимог<br>до боржників –<br>фізичних осіб (тис.<br>грн) | Загальна сума вимог до боржників<br>фізичних осіб – суб'єктів<br>підприємницької діяльності (тис. грн) | Загальна сума вимог до<br>боржників – юридичних<br>осіб (тис. грн) | Кількість<br>виконаних<br>договорів за<br>період, шт. |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

| Сума вимог за договором (тис.<br>грн)               | На початок<br>періоду | Придбано за<br>період | Погашено за<br>період | Відступлено<br>вимог | Сформовано<br>резерв | Інші зміни дебіторської<br>заборгованості | Нараховано      |          | На кінець<br>періоду |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------------------|-----------------|----------|----------------------|
|                                                     |                       |                       |                       |                      |                      |                                           | пені/<br>штрафи | проценти |                      |
| всього                                              | 0                     | 0                     | 0                     | 0                    | 0                    | 0                                         | 0               | 0        | 0                    |
| фізичні особи                                       | 0                     | 0                     | 0                     | 0                    | 0                    | 0                                         | 0               | 0        | 0                    |
| юридичні особи                                      | 0                     | 0                     | 0                     | 0                    | 0                    | 0                                         | 0               | 0        | 0                    |
| фізичні особи – суб'єкти підприємницької діяльності | 0                     | 0                     | 0                     | 0                    | 0                    | 0                                         | 0               | 0        | 0                    |

банк фінансової установи

бухгалтер або особа, на яку  
ведено ведення бухгалтерського обліку  
фінансової установи

Роліцева Надія Федорівна

(П. І. Б.)

*Александрович*

(П. І. Б.)

## Додаток 12

до 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 (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

## Довідка

про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту з по 2019 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ФАКТОР ГРУП", 40911449

## Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

| Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент) | Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін) | Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти) | Кількість укладених договорів за період, шт. | Кредит/позичка | Галузь народного господарства | Строк дії договору    | Сума договору (тис. грн) | Кількість виконаних договорів за період, шт. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------|-------------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------------------------------|
| фізична особа; Резидент                                                                                                                 | З безпосереднім контактом сторін                                             | Відсутні                                                                | 23                                           | Кредит         | Інша                          | від 1 до 2 років      | 61603                    | 14                                           |
| фізична особа; Резидент                                                                                                                 | З безпосереднім контактом сторін                                             | Відсутні                                                                | 6                                            | Кредит         | Інша                          | від 90 днів до 1 року | 12511                    | 0                                            |

## Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позичками

| сума вимог за договором (тис. грн)       | На початок періоду | Видано за період | Погашено за період | Сформовано резервів | Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позичками | Інші зміни дебіторської заборгованості | Нараховано  |          | На кінець періоду |
|------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|---------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------|----------|-------------------|
|                                          |                    |                  |                    |                     |                                                         |                                        | пені/штрафи | проценти |                   |
| всього:                                  | 204589             | 74114            | 21746              | 0                   | 0                                                       | 0                                      | 0           | 1370     | 258332            |
| фізичні особи                            | 45532              | 12511            | 865                | 0                   | 0                                                       | 0                                      | 0           | 70       | 57248             |
| фізичні особи                            | 159057             | 61603            | 20876              | 0                   | 0                                                       | 0                                      | 0           | 1300     | 201084            |
| фізичні особи (крім споживачів кредитів) | 159057             | 61603            | 20876              | 0                   | 0                                                       | 0                                      | 0           | 1300     | 201084            |
| фізичні особи за споживачами кредитів    | 0                  | 0                | 0                  | 0                   | 0                                                       | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |
| фізичні особи – суб'єкти підприємницької | 0                  | 0                | 0                  | 0                   | 0                                                       | 0                                      | 0           | 0        | 0                 |

в фінансової установи

Родісва Надія Федорівна

(П. І. Б.)

бухгалтер або особа, на яку  
ведення бухгалтерського обліку  
установи

(підпис)

(П. І. Б.)

## Додаток 14

до 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 Нацфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

13

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи  
станом на 2019 рік

| Найменування                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Номер рядка | Вартість, тис. грн |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------|
| акції, що не перебувають в біржовому секюритізації одиниці з фондових бірж (у тому числі торгівля акціями на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами владди виконавчої влади, Національним банком України та банками державної установи, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій | 010         | 0                  |
| акції, а також цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 020         | 0                  |
| акції, які не є результатом надання фінансових послуг                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 030         | 0                  |
| структури власності фінансової компанії конструції щодо взаємного контролю (зустрічні акції окремими цінними паперами) особи над іншою                                                                                                                                                                                                                                           | 040         | 0                  |
| власності компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 050         | 4984               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 100         | 9755               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 110         | 0                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 120         | 202                |
| незакритий збиток                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 130         | 3532               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 140         | 0                  |
| інше:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 150         | 0                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 151         | 0                  |
| власності фінансової установи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 152         | 0                  |
| власності фінансової установи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 153         | 0                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 160         | 0                  |
| власності зобов'язання щодо фінансування власних операцій, операцій з фінансуванням (для фінансових компаній групи Б)                                                                                                                                                                                                                                                            | 170         | 0                  |
| власності зобов'язання до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 180         | 0                  |

фінансової установи

Роднєва Надія Федорівна

(підпис)

(П. І. Б.)

або особа, на яку  
бухгалтерського обліку

(підпис)

(П. І. Б.)

85

Усього в цьому документі прошито,  
пронумеровано та скріплено  
підписом і печаткою

аркушів

«25» гравня 2020

Директор ТОВ «АФ «Аудит Сервіс  
Марченко Ю.В.  
Груп»



*[Large handwritten signature in blue ink]*