

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2018 РІК,
станом на 31.12.2018 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНФОРС»
Код ЄДРПОУ 41717584**

Розділ 1. Загальні положення

Повне найменування українською мовою: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНФОРС» (надалі – Компанія).

Дана фінансова інформація за МСФЗ за рік, що завершився 31 грудня 2018 року підготовлена для НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ та інших користувачів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб про включення до Єдиного державного реєстру: 08.11.2017 року, № 1 070 102 0000 071644.

Середня чисельність працівників Компанії станом на 31.12.2018 р. складає 5 працівників. Відокремлених підрозділів Компанія не має.

Засновником Компанії є юридична особа, заснована та діюча відповідно до законодавства Республіки Панама.

Схематичне зображення структури власності юридичної особи:



Основним видом діяльності Компанії є:

- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. Компанія внесена до Державного реєстру фінансових установ розпорядженням № 4574 від 19.12.2017 року та отримала Ліцензію Національної комісії, що здійснює регулювання ринків фінансових послуг розпорядженням № 4666 від 28.12.2017 року з виду діяльності – факторинг.

Головний офіс Компанії знаходиться за адресою: м. Київ, Новопечерський провулок, буд. 19/3, корп. 2, оф. 9.

Електронна пошта: finforce.info@gmail.com

Адреса сайту: <http://finforce.com.ua/>

Розділ 2. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансову звітність Компанії станом на 31.12.2018 р. було складено із використанням концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

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

Концептуальною основою фінансової звітності є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ, включаючи розкриття впливу переходу з Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку України на МСФЗ, допущення, прийняті керівництвом Компанії щодо стандартів та інтерпретацій, які набрали чинності, і політик, які прийняті на дату підготовки керівництвом Компанії повного пакету фінансової звітності за МСФЗ станом на 31.12.2018 р.

Застосування нових або змінених стандартів і інтерпретацій

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

На дату складання цієї звітності внесені зміни в такі МСФЗ:

1. Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 Класифікація та оцінка платежів на основі акцій.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

2. МСФЗ (IFRS) 9 Фінансові інструменти.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

3. МСФЗ (IFRS) 15 Виручка від договорів з клієнтами.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

4. Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 Страхові контракти.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

5. МСФЗ (IFRS) 9 Фінансові інструменти.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

6. Щорічні удосконалення МСФЗ (IFRS) 12, МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IAS) 28 період 2014-2017р.р.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2018 р.

Прийняття до застосування переглянутих стандартів та тлумачень не призвело до змін в обліковій політиці Компанії та сумах, відображених за поточний або попередні роки.

Нові стандарти та тлумачення МСФЗ, що набули чинності на дату затвердження звітності але ще не набули чинності стосовно звітного періоду:

1. МСФЗ (IFRS) 16 Оренда.

Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2019 р.

У липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», який змінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, а також обліку знецінення та хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набув чинності для річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року.

Цей стандарт Компанія застосовує ретроспективно до фінансових інструментів, визнання яких не було припинено на дату його застосування (на 01.01.2018), відповідно до МСБО 5 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». Перерахунок порівняльної інформації не вимагається.

Під час класифікації фінансових інструментів Компанія визначає бізнес-моделі управління фінансовими активами та зобов'язаннями станом на 01.01.2018., а характеристику грошових потоків – станом на дату первісного визнання. Перерахунок порівняльної інформації за 2017 рік під час застосування МСФЗ 9 не вимагається.

Класифікація та оцінка фінансових інструментів за МСФЗ (IFRS) 9 не вплинуло на балансову вартість фінансових інструментів, фінансовий стан та капітал Компанії, тому Компанія оцінює вплив стандарту МСФЗ (IFRS) 9 на фінансову звітність як не суттєвий.

У травні 2014 року Рада з МСФЗ випустила новий стандарт МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами», який вступив в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року. Новий стандарт замінив всі існуючі вимоги МСФЗ для визнання виручки. Цей стандарт застосовується ретроспективно до річних періодів, що починаються з дати його застосування.

МСФЗ (IFRS) 15 передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визначається в сумі, що відображає винагороду, право на яку Компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Однак стандарт не застосовується до договорів про оренду, які належать

до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», а також фінансових інструментів та інших контрактних прав чи зобов'язань, що належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність», МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». В результаті застосування МСФЗ (IFRS) 15 не вплинуло на значну частину доходу Компанії.

У січні 2016 Рада з МСФЗ випустила новий стандарт МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», набуває чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року. Допускається дострокове застосування - з 01.01.2018. Компанія не застосовувала МСФЗ (IFRS) 16 достроково.

Стандарт замінює МСБО 17 і замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення в угоді ознак оренди», ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда – заохочення» та ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди».

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали усі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку який передбачено МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів, а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди. Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язаннями по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування. Порядок обліку для орендодавця у відповідності з МСФЗ (IFRS) 16 практично не зміниться у порівнянні з діючими вимогами МСБО (IAS) 17.

Компанія оцінює вплив стандарту МСФЗ (IFRS) 16 в майбутньому на фінансову звітність як суттєвий, оскільки Компанія виступає за договорами оперативної оренди як орендодавець.

Для складання фінансової звітності керівництво Компанії виконує оцінку відображених у фінансової звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримується тих самих облікових політик.

Відповідно до статті 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (надалі - Закону про бухгалтерський облік), Компанія подає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2018 рік, звіт про рух грошових коштів за 2018 рік, звіт про власний капітал за 2018 рік.

Компанія 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.

Дану фінансову інформацію складено в тисячах гривень без десяткового знаку.

Фінансова звітність також відповідає нормам Національної комісії що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, які чинні на дату складання фінансової звітності.

Ця фінансова звітність складена на основі відповідних бухгалтерських регістрів, дані яких були належним чином скориговані та рекласифіковані з метою їх об'єктивного подання відповідно до МСФЗ.

Компанія має самостійний баланс, рахунки в банках, печатку зі своїм найменуванням, веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність відповідно до законодавства та Статуту Компанії.

Історична вартість

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості, яка визначена в якості доцільної вартості, за винятком фінансових активів, наявних для продажу, які відображені за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Функціональною валютою і валютою представлення звітності для цілей даної фінансової звітності є гривня.

Ключові бухгалтерські оцінки й судження при використанні принципів облікової політики

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнитися від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

Основні причини невизначеності оцінок

а. Справедлива вартість цінних паперів, наявних для продажу. Справедлива вартість цінних паперів, наявних для продажу являє собою ціну, за якою була б проведена операція з цим інструментом на дату балансу на найбільш вигідному активному ринку, на який Компанія має безпосередній доступ. При оцінці справедливої вартості фінансових активів керівництво використовує ціну пропозиції відповідно до котирувань на активному ринку та, використовує методи дисконтованих грошових потоків. При використанні методів дисконтованих грошових потоків керівництво використовує ставки дисконту, які використовуються до подібних інструментів і до емітентів з подібним кредитним рейтингом.

Основні облікові оцінки та припущення

б. Строк корисного використання нематеріальних активів та основних засобів. Знос або амортизація на нематеріальні активи та основні засоби нараховується протягом терміну їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках керівництва того періоду, протягом якого актив буде приносити прибуток. Ці терміни періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності. Що стосується активів тривалого користування, зміни в використаних оцінках можуть призвести до значних змін балансової вартості.

с. Податки на прибуток. Істотні судження необхідні для оцінки резерву на податок на прибуток. В ході звичайної діяльності здійснюється велика кількість операцій і розрахунків, остаточна оцінка податків по яких є невизначеною. В результаті, компанія визнає податкові зобов'язання виходячи з оцінок того, чи будуть додаткові податки та проценти підлягати виплаті. Ці податкові зобов'язання визнаються, коли (незалежно від переконаності компанії в тому, що позиції її податкової декларації є відповідними) Компанія вважає, що деякі позиції можуть оскаржуватись податковими інспекціями і не задовольняти їх повною мірою після перевірки. Компанія вважає, що вона нараховує податкові зобов'язання належним чином для всіх відкритих періодів перевірки, виходячи з власної оцінки багатьох факторів, включаючи минулий досвід та інтерпретації податкового законодавства. Дані оцінки засновані на оцінках і припущеннях, і можуть включати в себе ряд складних суджень про майбутні події. У тій мірі, в якій остаточні податкові наслідки таких питань відрізняються від визнаних сум, така відмінність буде впливати на витрати з податку на прибуток протягом періоду, в якому була зроблена оцінка.

д. Судові розгляди. У відповідності до МСФЗ Компанія визнає резерв тільки в разі існування поточного зобов'язання за минулою подією, можливості переходу економічних вигод та достовірної оцінки суми витрат по переходу. У випадках, коли дані вимоги не дотримуються, інформація про непередбачене зобов'язання може бути розкрита в примітках до фінансової звітності. Реалізація будь-якого умовного зобов'язання, яка не була в

поточний момент визнана або розкрита у фінансовій звітності, може мати суттєвий вплив на фінансове становище Компанії. Застосування даних принципів облікової політики щодо судових справ, вимагає від керівництва Компанії оцінок різних фактичних і юридичних питань поза її контролем. Компанія переглядає невирішені судові справи, слідуючи подіям у судових розглядах на кожну дату балансу з тим, щоб оцінити потребу в резервах у своїй фінансовій звітності. Серед тих факторів, які беруться до уваги при прийнятті рішення про формування резерву - характер судового процесу, вимоги або оцінки, судовий порядок та потенційний рівень збитків в тій юрисдикції, в якій судовий процес, вимога або оцінка мають місце, перебіг процесу, (включаючи його перебіг у період після дати складання фінансової звітності, але до дати її випуску), думки юрисконсультів, досвід, набутий у зв'язку з подібними суперечками і будь-яке рішення керівництва Компанії щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес, вимогу або оцінку.

Припущення про безперервність діяльності Компанії

Фінансова звітність Компанії підготовлена на основі припущення, що Компанія буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язане з економічною та політичною кризою. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіскальних та інших заходів, які буде здійснювати уряд України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які заходи буде вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Розділ 3. Економічне середовище, у якому Компанія проводить свою діяльність

Українській економіці притаманні ознаки і ризики ринку, що розвивається. Ці ознаки включають недостатньо розвинену ділову інфраструктуру та нормативну базу, яка регулює діяльність підприємств, обмежену конвертованість національної валюти і обмеження щодо здійснення валютних операцій, а також низький рівень ліквідності на ринку капіталу, високі процентні ставки.

Уряд вживає ряд заходів, спрямованих на вирішення даних питань, однак до теперішнього часу реформи, необхідні для створення фінансової, правової та регуляторної систем, не завершені.

Тривала фінансова криза, ООС на Донбасі та анексія Криму відчутно вплинули на економіку України. В наслідок 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.

Подальше існування політичної та економічної нестабільності може призвести до непередбачених змін економічної ситуації, які вплинуть на характер операцій Компанії. Невизначеність політичних, юридичних, податкових та нормативно-законодавчих умов функціонування, включаючи можливість змін негативного характеру, може в значній мірі вплинути на можливість Компанії проводити комерційну діяльність.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється.

Податок на прибуток відображається у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію на початок 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 оподаткованого 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 компаній, 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 оподаткованого прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Податковий Кодекс, який регулює нарахування та виплату податків і зборів, часто змінюється, його положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо вирішення 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 в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайної діяльності Компанія має справу з судовими позовами.

Компанія, як третя особа, що не заявляє самостійних вимог, приймає участь у розгляді справ про визнання недійсним кредитних договорів, за якими відбулось відступлення права вимоги боргу. Станом на 31 грудня 2018 року в провадженні знаходяться наступні справи:

- у Конотопському міськрайонному суді Сумської обл. на суму 4 тис. грн.;
- у Ленінському районному суді м. Кіровоград на суму 11 тис. грн.

Також Компанія, як третя особа, що заявила самостійні вимоги до боржника, отримала ухвалу про повернення позовної заяви від Корсунь-Шевченківського районного суду Черкаської обл. про усунення недоліків. Сума позову 8 тис. грн. Станом на дату представлення звітності готується повторне подання позовної заяви.

Крім того Компанією отримана ухвала про відкриття провадження про визнання недійсними договору, за якими відбулось відступлення права вимоги боргу. Провадження по справі відкрито Святошинським районним судом м. Києва за правилами спрощеного провадження, без виклику осіб. Сума позову 11 тис. грн.

Про існування інших судових позовів до Компанії – інформація відсутня.

Також в цей самий період Компанія не позивалася до контрагентів та боржників та не надсилала претензії.

В компанії існує механізм розгляду скарг щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг визначено згідно з Порядком розгляду скарг споживачів фінансових послуг. Станом на 31 грудня 2018 року та на дату подання даної фінансової звітності Компанія скарг не отримувала.

Керівництво Компанії вважає, що максимальна відповідальність по зобов'язаннях, які можуть бути наслідком позовів та претензій, у разі виникнення, не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Компанії.

Розділ 4. Основні принципи фінансової звітності

Переоцінка іноземної валюти

Активи і пасиви, виражені в іноземних валютах, перераховуються за офіційними курсами обміну, встановленим Національним Банком України, на останній день звітного періоду. Прибуток або збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань і функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного Банку України на кінець звітного періоду включають до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсом на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей.

	USD	EUR
Курс на 31 грудня 2018	27,688264	31,714138
Курс на 31 грудня 2017	28,067223	33,495424

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках та грошові кошти в дорозі.

Первісна і подальша оцінка грошових котів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

Тестування бізнес-моделі

Метою Компанії є отримання грошових потоків до моменту погашення (утримання до погашення). Бізнес-модель Компанії ґрунтується на купівлі портфелів фінансових активів з понесеними кредитними збитками, при цьому платежі здійснюються нерегулярно, але Компанія будь-якими доступними засобами (поштою, телефоном) намагається отримати договірні грошові потоки. Компанія купує ці портфелі не для того, щоб отримати прибуток від їх продажу, навіть якщо Компанія не розраховує на отримання всіх грошових потоків за договорами.

Бізнес-модель, яка передбачає утримання фінансових активів до погашення, допускає продаж таких фінансових активів, зокрема, у таких випадках:

- кредитний рейтинг фінансового активу досяг рівня нижчого, ніж того вимагає політика Компанії;
- Компанія регулює свій інвестиційний портфель;
- виникли потреби у додатковому фінансуванні.

Відображення фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Компанії, представлені грошовими коштами та їх еквівалентами, дебіторською та кредиторською заборгованістю, фінансовими вкладеннями та іншими зобов'язаннями.

Фінансові інструменти класифікуються, як зобов'язання або капітал, відповідно до контрактних зобов'язань. Дивіденди, прибуток і збитки, які відносяться до фінансових інструментів, класифікованих, як актив або зобов'язання, відображаються в звітності, як доходи або витрати.

Фінансові активи: оцінка

Класифікація фінансового активу визначається при первинному визнанні, однак в майбутньому може вимагатися рекласифікація активу. Після первісного визнання всі активи, на які розповсюджуються вимоги МСФЗ (IFRS) 9, оцінюються за амортизованою або за справедливою вартістю, з віднесенням змін у складі прибутку/збитку поточного періоду або з віднесенням змін на інший сукупний дохід.

Вкладення в цінні папери, класифіковані як наявності для продажу, щодо яких існує активний ринок, і ринкова вартість яких може бути достовірно визначена, враховуються за ринковою вартістю. Коливання такої ринкової вартості відображені через зміни в капіталі. Якщо цінні папери реалізовані, накопичений результат, визнаний у капіталі, відноситься на рахунок прибутків і збитків.

Цінні папери в наявності для продажу, вартість яких неможливо визначити достовірно, обліковуються за собівартістю, оскільки по них не існує ринкових котирувань на активному ринку. Інші методи обґрунтованого визначення їх справедливої вартості є неможливими у результаті відсутності інформації про ринкові котирування подібних компаній і відсутність усіх необхідних даних для проведення аналізу дисконтованих грошових потоків.

Також, в даний момент, неможливо оцінити вартісні межі, за якими, швидше за все, перебуває справедлива вартість акцій, облігацій.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах. Для відображення заборгованості за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку проводиться аналіз заборгованості за строками її виникнення та при необхідності нараховується резерв сумнівних боргів. У зв'язку з відсутністю надійної інформації про фінансовий стан боржників і неврегульованості правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятись від реальних розмірів в майбутньому.

Якщо у компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передоплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості.

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

Інша дебіторська заборгованість

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана з операційною діяльністю, розрахунки з бюджетом по податках і т.п.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Компанія списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто, коли зазначене у договорі зобов'язання виконано, анульовано або строк його дії закінчився.

Компанія припиняє визнання фінансового активу лише в тому випадку, коли:

- закінчується термін договірних прав вимоги на потоки грошових коштів по фінансовому активу;
- або
- відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення визнання.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором.

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються 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 надходження економічних вигод є ймовірним.

Операційна оренда

Визначення того, чи є угода орендою або містить ознаки оренди, базується на аналізі сутності операції. При цьому необхідно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів, чи переходить право користування активом у результаті даної угоди.

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням виробничої комісії, більше року (або операційного циклу, якщо він більше року), а первісна вартісна оцінка якого дорівнює або перевищує 6 000 грн.

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

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, в залежності від того, яка з них вища.

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

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання основних засобів без урахування очікуваної залишкової вартості.

Строк корисного використання основних засобів за групами:

Група	Строк корисного використання
Будівлі	20 років
Споруди	15 років
Транспортні засоби	5 років
Засоби зв'язку та комп'ютерне обладнання	5 років
Електронні прибори	4 роки
Рекламне обладнання	4 роки
Інструменти, прилади та інвентар	4 роки
Меблі	4 роки
Інше	12 років

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Компанії представлені правами користування програмним забезпеченням, комп'ютерними програмами. Нематеріальні активи обліковуються по їх фактичній собівартості. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом строку корисного використання.

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

Нематеріальні активи відображені в обліку за собівартістю.

Амортизація нараховується рівними частинами протягом терміну корисного використання нематеріальних активів.

Строк корисного використання нематеріальних активів за групами:

Група	Строк корисного використання
Програмне забезпечення та інші нематеріальні активи	10 років

Облік знецінення

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як попередньо оцінена вартість погашення або теперішня вартість. Чиста вартість реалізації - це сума, яку можна отримати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється за нормальних обставин за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу - це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Компанія повинна застосовувати прогностичні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, та представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогностичні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризику, пов'язані з цим активом.

Визначення доходу

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

Компанія отримує доходи з виду діяльності – факторинг. Договір факторингу набуває чинності в повному обсязі з дати, зазначеної в договорі. Дохід, який виникає по договорам факторингу відображається у Звіті про фінансові результати у статті «Чистий дохід від реалізації послуг».

Також з дати зазначеної в договорі відбувається перехід, від клієнта до фактора, прав грошової вимоги до боржників. Доходом визнається сума різниці між ціною продажу та фактично сплаченою боржником сумою в рахунок погашення загальної суми права грошової вимоги по кожному окремому боржнику/договору, по якому відбулось таке відступлення. Цей дохід відображається у Звіті про фінансові результати у статті «Інші операційні доходи».

Інші доходи

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операційної діяльності, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки на залишки по рахункам, і прибуток від продажу цінних паперів.

Інший дохід визнається, коли є впевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його одержання у тому періоді, в якому проведена операція.

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 і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Визнання витрат

Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані з операційною діяльністю.

Витрати визнаються у звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних зі зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно визнані.

Витрати визнаються у Звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутку по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується протягом кількох облікових періодів і зв'язок з доходом може бути простежено тільки в цілому або побічно, витрати у звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата визнається у звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у балансі.

Витрати на персонал та відповідні відрахування

Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, щорічні відпускні та лікарняні нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надаються працівникам Компанії.

Компанія створює забезпечення для відшкодування майбутніх витрат на виплату відпусток працівникам. Сума забезпечення визначається як добуток фактично нарахованої заробітної плати працівникам і відсотку, обчисленого як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального планового фонду оплати праці. Забезпечення на виплату відпусток створюється у тому звітному періоді, в якому у Компанії виникло зобов'язання внаслідок минулих подій, оцінка якого може бути розрахунково визначена. За рахунок резерву відпусток Компанія нараховує:

- оплату щорічних основних відпусток та додаткових відпусток працівникам із дітьми;
- оплату компенсацій за невикористані дні відпустки.

Статутний капітал

Статутний капітал Компанії становить 4 013 тис. грн., що є еквівалентом 150 тис. дол. США згідно Статуту, затвердженого Протоколом Загальних зборів учасників від 08.11.2017 року №0811/17.

Статутний капітал сплачено грошовими коштами шляхом перерахування грошових коштів в іноземній валюті в сумі 150 тис. дол. США, що в еквіваленті на дату оплати за курсом НБУ становить 3 972 тис. грн. на поточний рахунок Компанії. Наслідком зміни курсу НБУ на дату оплати є збиток Компанії у розмірі 41 тис. грн.

Розмір і структура статутного капіталу Компанії відповідає вимогам встановленим п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41.

Невизначені податкові позиції

Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдається відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Компанією 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.

Резерви за зобов'язаннями та платежами

Резерви за зобов'язаннями та платежами – це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Компанія 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.

Оподаткування

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 на прибуток 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.

Компанія є платником податку на прибуток на загальних підставах. В 2018 році ставка податку на прибуток становила 18%.

Формування в бухгалтерському обліку інформації про витрати, активи і зобов'язання з податку на прибуток здійснюється згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток».

Операції з пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень.

Пов'язаними сторонами вважаються:

- підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Ризик і керування ризиками

Діяльність Компанії має на увазі передачу ризику від клієнта Компанії й наступне керування цим ризиком. Найбільші ризики в діяльності Компанії пов'язані із можливістю отримання коштів від дебіторів Компанії за укладеними угодами факторингу. Крім цього, Компанія також піддана ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й операційному ризику.

Управлінський персонал Компанії виділив наступні основні категорії ризиків:

- Ринкові ризики
- Операційні ризики

Кожна з вищезгаданих категорій розділяється на підгрупи, у яких позначаються ризики, які можуть вплинути на напрямок діяльності Компанії. Для кожного з ризиків розроблений план виконання, згідно якому Компанія мінімізує виникнення ризику.

а) Ринкові ризики

Усі фінансові інструменти й позиції піддаються ринковому ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть зробити інструмент більш-менш коштовним. Компанія 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, зроблені вкладення в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів ураховуються вимоги діючого законодавства.

При здійсненні інвестиційної діяльності Компанія опирається на затверджену процедуру інвестування, що регулює численні питання, пов'язані з контролем і мінімізацією інвестиційних ризиків.

Компанія управляє ринковими ризиками, вкладаючи більшість інвестицій у ринки й інвестування з високими рейтингами.

б) Операційні ризики й керування ними

Завданням Компанії є надання своїм клієнтам високоякісного обслуговування. Найбільш істотним ризиком, що ставлять під загрозу наявність сервісу високого класу, вважається відсутність кваліфікованого й компетентного персоналу Компанії. Для того, щоб успішно

залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, Компанія виплачує своїм співробітникам конкурентну зарплату, таким чином, досягла низького рівня плинності персоналу.

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Компанія виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Управління ризиками відбувається на тому рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків - на найвищих рівнях управління і нагляду.

Система управління ризиками забезпечує надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях організації, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також сприяє вирішенню питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізацією ризиків.

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

Кредитний ризик

Компанія застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передує проведенню операцій, які є чутливими до кредитного ризику;
- планування рівню кредитного ризику шляхом оцінки рівня збитків, що очікуються;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів та/або обмежень ризику;
- застосування системи повноважень з прийняття рішень;
- встановлення критеріїв та нормативів у відповідності до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Компанія придбаває кредитно-знецінені фінансові активи. Рівень дефолту за відступленими кредитними договорами оцінюється як високий.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим, якщо сталась одна подія або декілька подій, що негативно впливають на оцінювані майбутні грошові потоки такого фінансового активу. До доказів кредитного знецінення, належать наявні дані про такі події:

- (а) значні фінансові труднощі емітента чи позичальника;
- (б) порушення договору на кшталт дефолту або прострочення;
- (в) надання кредитором позичальника поступок з економічних чи договірних причин у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, можливість надання яких в іншому випадку кредитор не розглядав би.

Компанія оцінює грошові потоки шляхом урахування всіх умов договору за фінансовим інструментом протягом очікуваного строку дії такого фінансового інструмента. При цьому застосовується припущення щодо можливості достовірної оцінки очікуваного строку дії фінансового інструмента. Водночас, достовірно оцінити очікуваний строк дії кредитно-знеціненого фінансового активу неможливо.

Компанія розкриває за класом фінансового інструмента:

а) суму, яка найкраще відображає його максимальний рівень кредитного ризику на кінець звітного періоду, без урахування будь-якої утримуваної застави або інших посилень кредиту (наприклад, угоди про взаємну компенсацію, що не відповідають вимогам для згортання відповідно до МСБО 32); це розкриття інформації не вимагається для фінансових інструментів, балансова вартість яких найкраще відображає максимальний рівень кредитного ризику;

б) опис застави, утримуваної як забезпечення, та інших посилень кредиту, а також їхнього фінансового впливу (наприклад, кількісна характеристика ступеня, до якого застava або інші посилення кредиту зменшують кредитний ризик) стосовно суми, що найкраще

відображає максимальний рівень кредитного ризику (або розкритого відповідно до а), або представленого балансовою вартістю фінансового інструмента);

в) інформацію про кредитну якість фінансових активів, які не є ані простроченими ані знеціненими.

Валютний ризик

Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями (контроль здійснюється щоденно). Компанія наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Компанія оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти.

Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

МСФЗ (IFRS) 9 в поточній редакції, що відображає результати першого етапу проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. Спочатку передбачалося, що стандарт набере чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати, але в результаті випуску Поправок до МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 та перехідні вимоги до розкриття інформації», опублікованих в грудні 2011 р., дата обов'язкового застосування настає 1 січня 2018 р. в ході наступних етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування і знецінення фінансових активів. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів, але не зробить впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань.

Компанія здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за

	операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.		відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

**Рівень ієрархії справедливої вартості,
до якого належать оцінки справедливої вартості:**

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Дата оцінки	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17
Інша дебіторська заборгованість	-	-	17 662	-	-	-	17 662	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша кредиторська заборгованість	-	-	12 885	-	-	-	12 885	-

В Компанії за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

Пояснення статей звіту про фінансовий стан

Інформація щодо статей Звіту про фінансовий стан за 2018 рік

Стаття	На 31 грудня 2018 року	На 31 грудня 2017 року
Нематеріальні активи:
залишкова вартість	74	15
первісна вартість	80	15
накопичена амортизація	6	...
Основні засоби:
залишкова вартість	154	35
первісна вартість	173	36
знос	19	1
Довгострокові фінансові інвестиції:

які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств
інші фінансові інвестиції
Довгострокова дебіторська заборгованість
Відстрочені податкові активи
Інші необоротні активи
Усього необоротних активів	228	50
Оборотні активи
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, в тому числі:	27	5
за виданими авансами	...	4
з бюджетом	1	1
з нарахованих доходів
Інша поточна дебіторська заборгованість	17 814	...
Поточні фінансові інвестиції
Грошові кошти та їх еквіваленти:	447	3 870
в національній валюті	447	25
в іноземній валюті (137 тис. доларів США)	...	3 845
Усього оборотних активів	18 288	3 875
Витрати майбутніх періодів
Баланс	18 516	3 925
Власний капітал
Статутний капітал	4 013	4 013
Пайовий капітал
Додатковий вкладений капітал
Інший додатковий капітал
Резервний капітал
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	646	-208
Неоплачений капітал
Вилучений капітал
Усього власний капітал	4 659	3 805
Інші довгострокові фінансові зобов'язання
Усього довгострокових зобов'язань
Поточні зобов'язання
Короткострокові кредити банків
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	773	120
Зобов'язання по податку на прибуток	188	...
Зобов'язання з оплати праці
Поточні забезпечення
Інші поточні зобов'язання	12 896	...
Баланс	18 516	3 925

1. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2018 р., основні засоби та нематеріальні активи можуть бути представлені наступним чином:

	Офісне обладнання та інше	Нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість на 01/01/2018	36	15	51
Надходження	137	65	202
Вибуття	0	0	0
Амортизація на 31/12/2018	19	6	25
Залишкова вартість на 31/12/2018	154	74	228

До складу нематеріальних активів Компанія відносить програмне забезпечення, а саме - «1С:Підприємство», яке використовується у діяльності компанії для обліку господарських операцій та для обліку договорів факторингу.

2. Інвестиції

Компанія не має інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств. Також Компанія не володіє акціями, облигаціями та інвестиційними сертифікатами, які могли бути представлені як фінансові інвестиції в наявності для продажу за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

3. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

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

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

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

Види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, за виданими авансами;
- інша поточна дебіторська заборгованість.

Станом на 31.12.2018 року дебіторська заборгованість може бути представлена наступним чином:

Предмет заборгованості	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Поточна дебіторська заборгованість із контрагентами по звичайній господарській діяльності	26	4
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	1
Поточна дебіторська заборгованість за виданими позиками	150	0
Поточна дебіторська за іншими розрахунками з дебіторами	2	0
Інша поточна дебіторська заборгованість (балансова вартість відступлених прав вимоги боргу)	17 662	0

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю.

На кожен звітну дату Компанія аналізує дебіторську заборгованість, окрім іншої поточної заборгованості (балансова вартість відступлених прав вимоги боргу) на предмет знецінення щоквартально, окремо по кожному контрагенту.

4. Відстрочені податкові активи

Станом на 31 грудня 2018 року відстрочені податкові активи не розраховані у зв'язку з відсутністю тимчасових різниць.

5. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на поточному рахунку в банку в національній та іноземній валюті. Можуть бути представлені наступним чином:

	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Залишки коштів на поточному рахунку Компанії	381	25
Грошові кошти в дорозі	66	0

Залишки коштів на валютному рахунку Компанії, що є еквівалентом 137 тис. доларів США	0	3845
Готівкові кошти у касі підприємства	0	0

6. Власний капітал

Розмір власного капіталу, відображений в розділі «Власний капітал» пасиву Звіту станом на 31 грудня 2018 року складає 4 659 тис. грн., що складається із статей «Статутний капітал» – в сумі 4013 тис. грн., «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» – в сумі 646 тис. грн., відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, а саме – вимогам до розміру власного капіталу фінансових компаній, які планують надавати один вид фінансових послуг, який повинен становити не менше ніж 3 млн. грн., і, таким чином, відповідає вимогам, встановленим в р. XI, п. 1 та в р. I, п. 14 Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 р. № 41.

7. Резервний капітал

Резервний (страховий) фонд Компанії становить не менше, ніж 25% його статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду не може бути менше 5% суми чистого прибутку Компанії. Кошти резервного (страхового) фонду залишаються у розпорядженні Компанії або можуть використовуватися на покриття збитків, виплату дивідендів та на інші цілі, що не суперечать українському законодавству.

Резервний (страховий) фонд Компанії станом на 31.12.2018 року не формувався.

8. Поточні забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Компанія має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність, що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання. У разі відсутності заборгованості по зобов'язанням резерв не створюється.

Забезпечення на виплату відпусток у сумі сформованого зобов'язання перед персоналом станом на 31.12.2018 року Компанія не створювала.

9. Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість може бути представлена наступним чином:

Предмет заборгованості	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
За обслуговування техніки та програмного забезпечення	29	28
За юридичні послуги	579	92
За послуги по стягненню заборгованості з боржників	164	0
Інша поточна кредиторська заборгованість	1	0
Зобов'язання з податку на прибуток	188	0
Інші поточні зобов'язання	12 896	0

Інформація щодо статей Звіту про сукупний дохід за 2018 рік

1. Чистий дохід від реалізації послуг

Компанія створена з метою здійснення виключного виду діяльності, а саме надання послуг факторингу, що підлягає ліцензуванню та має право здійснювати свою діяльність тільки після отримання відповідної ліцензії. Доходи від здійснення своєї основної діяльності на дату складання звітності за рік, що завершився 31.12.2018 року Компанія визнає у розмірі 8 тис. грн.

2. Інші операційні доходи

До складу інших операційних доходів Компанія відносить наступні доходи:

- дохід від сум отриманих від боржників в погашення заборгованості, що перевищують ціну відступлення, у розмірі 8 574 тис. грн.;
- дохід від сум отриманих від боржників в погашення заборгованості, що перевищують загальну суму заборгованості у розмірі 28 тис. грн.;
- відображений прибуток у розмірі 242 тис. грн. від коливань курсу НБУ за активами в іноземній валюті, що виникають в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті;
- відображений прибуток у розмірі 1 149 тис. грн. від продажу іноземної валюти на дату продажу.

3. Адміністративні витрати

В цій статті відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з управлінням та обслуговуванням підприємства.

Структура адміністративних витрат виглядає наступним чином:

1. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів – 24 тис. грн.;
2. Заробітна плата працівників адміністративного складу – 1 060 тис. грн.;
3. Соціальні внески з заробітної плати працівників адміністративного складу – 230 тис. грн.;
4. Матеріальні витрати – 56 тис. грн.;
5. Витрати на консультування з організації діяльності та аудиторські послуги – 1 787 тис. грн.;
6. Інше – 67 тис. грн.

4. Витрати на збут

В цій статті відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з витратами на збут.

Структура витрат на збут виглядає наступним чином:

1. Витрати на винагороду по збору простроченої заборгованості – 4 021 тис. грн.;
2. Витрати пов'язані з використанням платіжних терміналів – 78 тис. грн.;
3. Витрати на СМС-інформування боржників – 3 тис. грн.

5. Інші операційні витрати

До складу інших операційних витрат Компанія відносить:

- відображений збиток у розмірі 6 тис. грн. від коливань курсу НБУ за активами в іноземній валюті, що виникають в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті;
- відображений прибуток у розмірі 1 627 тис. грн. від продажу іноземної валюти на дату продажу.

6. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток за 2018 рік становлять 188 тис. грн. і складаються із поточного податку на прибуток.

Інформація щодо статей Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), складений відповідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку 7 «Звіти про рух грошових коштів», згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі.

1. Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 3000) – 6 тис. грн. В цій статті Компанія відображає надходження грошових коштів від надання послуг факторингу.

2. Надходження від покупців та замовників (рядок 3015) – 64 тис. грн.

В статті відображено повернення від покупця помилкової оплати ти нез'ясовані платежі від боржників.

3. Інші надходження (рядок 3095) – 10 349 тис. грн.
В статті відображені надходження за звітний період від боржників в рахунок погашення заборгованості, право на отримання якої було отримано за договорами факторингу.
4. Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100) – 5 624 тис. грн.
В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Компанія відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Компанії.
5. Витрачання на оплату праці (рядок 3105) – 853 тис. грн.
В статті Витрачання на оплату праці Компанія зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.
6. Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110) – 230 тис. грн.
В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.
7. Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115) – 207 тис. грн. В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату Податку з доходів фізичних осіб, Військового збору та інших податків та обов'язкових платежів.
8. Витрачання на оплату повернення авансів (рядок 3140) – 6 тис. грн.
В статті Витрачання на оплату повернення авансів відображено витрачання коштів на повернення надлишково сплачених сум боржникам.
9. Інші витрачання (рядок 3190) – 6 520 тис. грн.
В цій статті зазначаються фактично витрачені кошти на придбання відступленого права вимоги боргу.

Інформація щодо статей Звіту про власний капітал за 2018 рік

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

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
- забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Керівництво Компанії вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі. Облік прибутку / непокритого збитку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Інші суттєві показники Звіту про власний капітал розкрито в абзаці «Статутний капітал», Розділу 4 «Основні принципи фінансової звітності» та у примітці 6, Інформації щодо статей Звіту про фінансовий стан за 2018 рік.

Виправлення помилок та події після дати балансу

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

Події після дати балансу, які могли б вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Компанії з 01 січня 2019 року, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Компанією повинні бути розкриті, не відбулися.

Події після звітної дати:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Компанії	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Компанії внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах	ні

Подія	Наявність
обміну іноземних валют	
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Компанії	так
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Дивіденди за звітний період оголошені Установою після дати балансу	ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	ні
Оголошення банкрутом дебітора Компанії, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу.	ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	ні
Зміна складу Учасників Компанії, перерозподіл часток	ні

Пов'язані сторони

Операції з пов'язаними сторонами.

За рік, що завершився 31.12.2018 року Компанія здійснювала операції з пов'язаними сторонами, а саме виплати провідному управлінському персоналу. До складу управлінського персоналу належить Директор Компанії. Загальна сума винагороди основного керівництва за вказаний період була включена до адміністративних витрат і склала 431 тис. грн. Винагорода основного керівництва складається виключно із заробітної плати.

Інших операції з пов'язаними сторонами в Компанії не відбувалось.

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ

Виходячи з усієї наявної інформації, ми підтверджуємо наступне:

Фінансова звітність, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), опублікованих Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності, достовірно відображає активи, зобов'язання, фінансовий стан та прибуток (або збиток) Компанії.

Звіт керівництва достовірно відображає розвиток і результати діяльності, а також фінансове становище Компанії, включаючи опис основних ризиків і невизначеностей.

Дана фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, була затверджена керівництвом Компанії 21.02.2019 року.

Директор

Гаврилиця Д.М.

Головний бухгалтер

Плохута С.М.