

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 РІК,
станом на 31.12.2020 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНФОРС» (надалі – Товариство)
Код ЄДРПОУ 41717584**

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності Товариства. Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства на 31 грудня 2020 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2020 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Товариство були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Товариства була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво Товариства несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів, а також по запобіганню і виявленню шахрайства й інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Товариства відповідно до законодавства України.

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) Товариства.

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

Розділ 1. Загальні положення

Повне найменування українською мовою: Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНФОРС».

Скорочене найменування українською мовою: ТОВ «ФІНФОРС».

Місцезнаходження: Україна, 01042, м. Київ, Новопечерський провулок, буд. 19/3, корп. 2, оф. 9.

Дана фінансова інформація за МСФЗ за рік, що завершився 31 грудня 2020 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 Товариства станом на 31.12.2020 р. складає 8 працівників. Відокремлених підрозділів Товариство не має.

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

Схематичне зображення структури власності юридичної особи:



Основним видом діяльності Товариства є:

- надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.
Товариство 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 Товариства знаходиться за адресою: Україна, 01042, м. Київ, Новопечерський провулок, буд. 19/3, корп. 2, оф. 9.

Електронна пошта: finforce.info@gmail.com

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

Орган Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган Товариства.

Товариство створено з метою досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку від надання фінансових послуг, а саме надання послуг з факторингу.

Змін в наданій інформації протягом року не відбувалось.

Розділ 2. Основа підготовки фінансової звітності

Фінансову звітність Товариства станом на 31.12.2020 р. було складено із використанням концептуальної основи загального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Станом на звітну дату нові та переглянуті МСФЗ відображено нижче:

№	Стандарти/глумачення	Набувають чинності для річних облікових періодів, які починаються на або після
1	<p>Поправки до посилань на "Концептуальну основу фінансової звітності"</p> <p>У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.</p> <p>У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.</p> <p>Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.</p> <p>Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p> <p>Дострокове застосування дозволялося</p>	01 січня 2020 рік
2	<p>Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 - "Визначення суттєвості"</p> <p>Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.</p>	01 січня 2020 рік

	<p>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію</p> <p>Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p> <p>Дострокове застосування дозволялося.</p>	
3	<p>Поправки до <u>МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"</u></p> <p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p> <p>Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.</p> <p>Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).</p> <p>Ці зміни є перспективними.</p>	01 січня 2020 рік
4	<p>Поправки до <u>МСФЗ 9</u>, <u>МСБО 3</u> та <u>МСФЗ 7 "Реформа базової процентної ставки"</u> - 1 етап</p> <p>Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.</p> <p>Поправки</p> <ul style="list-style-type: none"> - змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; - обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; - не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; <p>вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.</p> <p>Дострокове застосування дозволялося .</p>	01 січня 2020 рік
5	<p><u>МСФЗ 16 "Поступки в оренді, пов'язані з Covid-19"</u></p> <p>Надано роз'яснення щодо застосування МСФЗ 16 "Оренда" для обліку орендних поступок, наданих у результаті пандемії захворювання COVID-19. Ідеться про так звані "пандемічні" зміни орендних платежів, що відбулися або, як очікується, відбудуться, наприклад, у вигляді надання орендодавцями "канікул" з орендної плати комерційним орендарям.</p>	01 червня 2020 рік
6	<p>Поправки до <u>МСБО 37 "Обтяжливі договори - витрати на виконання договору"</u></p> <p>Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прями витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад , розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).</p> <p>Дострокове застосування дозволено.</p>	2022 рік

7	<p>Поправки до МСБО 16 "Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання"</p> <p>Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку. Дострокове застосування дозволено.</p>	2022 рік
8	<p>"Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020"</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1</p> <p>Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9</p> <p>Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16</p> <p>Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди</p> <p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41</p> <p>Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	2022 рік
9	<p>Посилання на Концептуальну основу (поправки до МСФЗ 3)</p> <p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.</p> <p>Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	2022 рік
10	<p>МСФЗ 17 "Договори страхування"</p> <p><u>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику <p>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</p>	2023 рік

	Дострокове застосування дозволено	
11	<p>Поправки до МСБО 1 "Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові"</p> <p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> · уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; · класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; · роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і <p>роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.</p> <p>Дострокове застосування дозволено</p>	2023 рік

Нові та переглянуті МСФЗ, які вступили в дію в 2020 році застосувалися Товариством.

Основні положення облікової політики, прийняті при підготовці цієї фінансової звітності базуються на принципах міжнародних стандартів, а також рішень, що приймаються керівником підприємства, що не суперечать законодавству України.

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

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства 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), Товариство подає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, звіт про рух грошових коштів за 2020 рік, звіт про власний капітал за 2020 рік, звіт про власний капітал за 2019 рік.

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.

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 реєстрів, дані яких були належним чином скориговані та рекласифіковані з метою їх об'єктивного подання відповідно до МСФЗ.

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

Історична вартість

Фінансова звітність була підготовлена на підставі принципу історичної вартості, яка визначена в якості доцільної вартості, які відображені за справедливою вартістю, а на дату

звітності – за амортизованою собівартістю, для оцінки фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

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 облікові оцінки та припущення

1. 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.

2. 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, Товариство 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 Товариства в тому, що позиції її податкової декларації є відповідними) Товариство вважає, що деякі позиції можуть оскаржуватись податковими інспекціями і не задовольняти їх повною мірою після перевірки. Товариство 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.

3. Судові розгляди. У відповідності до МСФЗ Товариство 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 Товариства. Застосування даних принципів облікової політики щодо судових справ, вимагає від керівництва Товариства оцінок різних фактичних і юридичних питань поза її контролем. Товариство 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 Товариства щодо того, як воно має намір відреагувати на судовий процес, вимогу або оцінку.

Припущення про безперервність діяльності Товариства

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначено довго в майбутньому (як мінімум найближчі дванадцять місяців після дати складання даної фінансової звітності), це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Починаючи з 18 березня 2020 року по дату затвердження звітності, наслідки виникнення та поширення COVID-19 суттєво і негативно вплинули на здатність боржників погашати прострочену заборгованість, але керівництво Товариства реалізувало всі заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на фінансово-господарську діяльність Товариства. Вимушене скорочення персоналу внаслідок соціального дистанціювання та загальнодержавного карантину, не призвели до критичних перебоїв у роботі Товариства в цілому. Товариство доклало максимум зусиль на покриття неминучих витрат з 18 березня 2020 року по 31.12.2020 року.

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

Товариство здійснює свою основну діяльність в Україні.

Хоча економіка України загалом вважається ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, властиві перехідній економіці. Їй, зокрема, залишаються притаманними певні структурні диспропорції, низький рівень ліквідності ринків капіталу, порівняно висока інфляція, значний розмір зовнішнього та внутрішнього державного боргу.

Після різкого спаду у 2014 – 2016 роках, починаючи з 2017 року економіка країни почала демонструвати певні ознаки відновлення та зростання. Основними ризиками для сталої економічної динаміки залишаються напруженість у геополітичних відносинах з Російською Федерацією; відсутність чіткого консенсусу щодо напрямків проведення інституціональних реформ, зокрема в державному управлінні; судочинстві та основних секторах економіки; прискорення трудової еміграції та низький рівень залучення інвестицій.

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

Окрім існування політичної та економічної нестабільності, з кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу впродовж 2020 року та на дату затвердження звітності з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності та профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. На тлі цих подій відбулося істотне падіння фондових ринків, скоротилися ціни на сировинні товари, зокрема, істотно знизилася ціна нафти, відбулося ослаблення української гривні до долара США і Євро, і підвищилися ставки кредитування для багатьох компаній, що розвиваються. Незважаючи на те, що, на момент випуску даної фінансової звітності ситуація все ще знаходиться в процесі розвитку, представляється, що негативний вплив на світову економіку і невизначеність щодо подальшого економічного зростання можуть в майбутньому негативно позначитися на фінансовому становищі і фінансових результатах Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на фінансово-господарську діяльність Товариства.

На дату затвердження цієї звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язане з економічною та політичною кризою та наслідками виникнення та поширення COVID-19. 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 Товариства, стабільність і структуру її операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства 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.

Керівництво здійснює моніторинг розвитку ситуації у поточному середовищі та вживає заходів, у відповідних випадках, для якомога можливої мінімізації будь-якого негативного впливу. Подальші несприятливі зміни в політичних, макроекономічних умовах та/або умовах міжнародної торгівлі можуть мати додатковий негативний вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства, розмір якого наразі неможливо визначити.

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 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 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 оподатковуваного 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 Товариство має справу з судовими позовами.

Протягом 2019-2020 року Товариство подавало позови до судів різних інстанцій щодо 16 боржників про стягнення заборгованості по кредитним договорам, за якими відбулось

відступлення права вимоги боргу та 4 зустрічні позови щодо визнання кредитного договору недійсним.

Загальна сума позовних вимог за якими позивається Товариство складає 298 тис. грн.

Станом на 31.12.2020 року загальна сума позовних вимог про стягнення заборгованості по кредитним договорам, по якими відбулось відступлення права вимоги боргу та з визнання кредитного договору недійсним, щодо яких судами різних інстанцій задоволено вимоги Товариства, складає 178 тис. грн., що включає відшкодування понесених судових витрат, з них відкритих виконавчих проваджень на суму 64 тис. грн.

Наприкінці 2019 року Товариство уклало договір про надання юридичних послуг №27112019, а саме - представництво інтересів Товариства у процедурах примусового стягнення приватними виконавцями заборгованості на користь Товариства, забезпечення контролю за законністю та повнотою вчинення дій у виконавчих провадженнях, що відкриті та/або підлягають відкриттю по стягненню заборгованості з Боржників на користь Товариства. Так протягом 2020 року за участю приватного виконавця стягнуто загальної заборгованості з Боржників на користь Товариства у розмірі 17 275 тис. грн. На дату балансу кількість боржників, що знаходяться в роботі приватного виконавця з метою примусового стягнення загальної заборгованості на користь Товариства складає 8 903, на суму 85 281 тис. грн. Разом з тим в судах різних інстанцій боржники оскаржують правомірність накладання виконавчого напису, подаючи позови про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню. Таких позовів станом на 31.12.2020 року подали 317 боржників на загальну суму 3 756 тис. грн.

Окрім вищезгаданих судових позовів Товариство є стороною у судовому процесі ще 9 позовах на загальну суму 92 тис. грн.

Також протягом 2020 року засобами поштового зв'язку Товариством було направлено претензії щодо повернення боргу та кожного місяця на постійній основі засобами мобільного зв'язку направляється повідомлення про вимогу сплатити борг.

Станом на 31.12.2020 року та на дату затвердження звітності Товариство не має суперечок з державними та/або регулятивними органами. Про існування інших судових позовів від контрагентів до Товариства – інформація відсутня.

У Товариства існує механізм розгляду скарг та звернень споживачів фінансових послуг та боржників, право вимоги боргу до яких отримано Товариством за договорами факторингу, щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг визначено згідно з Положенням розгляду скарг і звернень. Протягом 2020 року та на дату подання даної фінансової звітності Товариство активно веде роботу зі зверненнями та скаргами фізичних осіб та їх представників за довіреністю без порушення терміну розгляду.

Керівництво Товариства 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 Товариства.

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.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках та грошові кошти в дорозі та являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються в фінансовій звітності за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

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 Товариства є отримання грошових потоків до моменту погашення (утримання до погашення). Бізнес-модель Товариства ґрунтується на купівлі портфельів фінансових активів з понесеними кредитними збитками, при цьому платежі здійснюються нерегулярно, але Товариство будь-якими доступними засобами (поштою, телефоном) намагається отримати договірні грошові потоки. Товариство купує ці портфелі не для того, щоб отримати прибуток від їх продажу, навіть якщо Товариство 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 Товариства;
- Товариство регулює свій інвестиційний портфель;
- виникли потреби у додатковому фінансуванні.

Відображення фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, які обліковуються на балансі Товариства, 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.

При первісному визнанні кредитно-знецінених фінансових активів оцінювальний резерв під 12-місячні очікувані кредитні збитки не відображаються. Тобто кредитні збитки відображені по справедливій вартості фінансового активу при їх придбанні.

При придбанні фінансового активу по договору факторингу резерв сумнівних боргів в момент придбання не оцінюється.

Вкладення в цінні папери, класифіковані як в 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 нерегульованості правових механізмів повернення заборгованості, оцінка можливих збитків може відрізнятись від реальних розмірів в майбутньому.

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

Товариство 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 Товариство 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.

Товариство 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.

Товариство 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.

Облік оренди ведеться відповідно до МСФЗ 16 «Оренда»

Товариство обліковує оренду відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», але строк користування активами, які Товариство орендує є меншим за рік. Враховуючи це – МСФЗ 16 не був застосований у 2020 році.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на цю дату. Орендні платежі дисконтуються з використанням ефективної процентної ставки залучення додаткових позикових коштів у тій самій валюті (гривні), що діяла на дату початку визнання акту згідно з МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди (12 місяців та менше) або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 5000 доларів США.

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 20 000 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 Товариства 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
Засоби зв'язку та комп'ютерне обладнання	5 років
Електронні прибори	4 роки
Інструменти, прилади та інвентар	4 роки
Меблі	4 роки
Інше	12 років

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства 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 Товариство повинна застосовувати прогнозні 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. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати за ставкою, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, 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.

Товариство 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

Товариство 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 Товариство 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

Товариство 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 Товариства.

Товариство 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 Товариства виникло зобов'язання внаслідок минулих подій, оцінка якого може бути розрахунково визначена. За рахунок резерву відпусток Товариство нараховує:

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

Протягом березня 2020 року у відповідь на значне зниження платоспроможності боржників, зумовленої необхідністю соціального дистанціювання, карантинном та наслідками оголошення надзвичайної ситуації, пов'язаних із розповсюдженням COVID-19, компанія оголосила про тимчасове скорочення персоналу на період з 01 травня 2020 року до 30 червня 2020 року в кількості 32-х штатних одиниць шляхом надання відпустки за власний рахунок та встановлення неповного робочого дня для осіб, які необхідні для запуску критично важливих офісних систем. Також з метою скорочення витрат всі заохочувальні виплати персоналу припинено на період з березня 2020 року до 31 жовтня 2020 року. В результаті зазначених дій Товариство скоротило витрати на виплати персоналу в сумі 1450,0 тис. грн. протягом 2-го кварталу 2020 року. В той же час Товариство понесло додаткові витрати з перевезення персоналу на суму 67,3 тис.грн.

Під час встановлення карантину у зв'язку із загостренням ситуації, пов'язаної з поширенням випадків гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом «SARS-CoV-2» відбулося суттєве зменшення кількості штату працівників у період жовтень-листопад 2020 року.

Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження доходу і обсягів операцій компанії.

Статутний капітал

Статутний капітал Товариства становить 4 013 тис. грн., затвердженого Протоколом Загальних зборів учасників від 08.11.2017 року №0811/17.

Розмір сплаченого статутного капіталу – 4 013 тис. грн.

Розмір і структура статутного капіталу Товариства 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 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.

Резерви за зобов'язаннями та платежами

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

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.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. В 2020 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 Товариства має на увазі передачу ризику від клієнта Товариства й наступне керування цим ризиком. Найбільші ризики в діяльності Товариства пов'язані із можливістю

отримання коштів від дебіторів Товариства за укладеними угодами факторингу. Крім цього, Товариство також піддана ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й операційному ризику.

Управлінський персонал Товариства 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 Товариства. Для кожного з ризиків розроблений план виконання, згідно якому Товариство 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. 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, зроблені вкладення в різні фінансові інструменти. При виборі фінансових інструментів ураховуються вимоги діючого законодавства.

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

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

б) Операційні ризики й керування ними

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 Товариства. Для того, щоб успішно залучати й зберігати кваліфікований персонал середнього й вищого рівня, Товариство виплачує своїм співробітникам конкурентну зарплату.

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Товариство 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 Товариства, 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 Товариства є інформаційні системи. Керівництво Товариства приділяє значної увагу правильному функціонуванню інформаційних систем, а також їх відповідності сучасним вимогам.

Кредитний ризик

Товариство застосовує наступні методи управління кредитним ризиком:

- попередження кредитного ризику шляхом ідентифікації, аналізу та оцінки потенційних ризиків на стадії, що передують 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.

Товариство 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.

Товариство 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.

Товариство 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 застава 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). Товариство 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. Товариство оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти.

Ризик ліквідності пов'язаний із труднощами в погашенні підприємством фінансових зобов'язань, які потребують передання коштів чи інших фінансових активів. Ліквідність є необхідною та обов'язковою умовою платоспроможності підприємства.

Ступінь ліквідності керівництво Товариства співвідносить з періодом, протягом якого його активи можуть бути перетворені на кошти: що меншим є період трансформації активів у гроші, то вищим буде ступінь ліквідності, а ризик ліквідності відповідно буде меншим. До того ж важливо, щоб переведення активу в готівку не супроводжувала істотна втрата його вартості. Найбільш ліквідними активами є гроші як у формі монет і паперової готівки, так і у формі поточних залишків на рахунках і банківських депозитів за вимогою. Під час розрахунку ризику ліквідності (на відміну від кредитного ризику) Товариство враховує як фінансові активи, так і фінансові зобов'язання.

Показники ліквідності поділяють на 3 рівні:

- абсолютний (співвідношення коштів і їх еквівалентів із поточними зобов'язаннями);
- терміновий (до коштів у чисельнику додають дебіторську заборгованість);
- поточний (співвідношення всіх оборотних активів до поточних зобов'язань).

Принципи управління ризиком ліквідності

Принцип	Сутність
Пріоритет ліквідності	У разі обрання близьких за прибутковістю напрямків інвестування підприємству потрібно обирати більш ліквідні
Аналіз стану ліквідності	Постійний аналіз потреб підприємства в ліквідних засобах є необхідним з метою уникнення як їх надлишку, так і дефіциту
Перевірка готовності	Передбачає планування та прогнозування дій у разі виникнення непередбачуваних і кризових ситуацій
Робота з партнерами	Гнучкі стосунки з основними клієнтами та постачальниками допомагають у разі потреби терміново мобілізувати необхідні ресурси

Розкриття інформації щодо використання справедливої та амортизованої вартості

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої та амортизованої 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.

Оцінка активів або зобов'язань в операціях пов'язаних сторін здійснюється Товариством за методом балансової/справедливої вартості, в межах якого оцінка активів або зобов'язань здійснюється за балансовою вартістю.

Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Активи, що утримуються за договорами фінансової оренди, визнаються як активи Товариства за їх амортизованою вартістю на початок оренди або, якщо вона менша, за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Відповідне зобов'язання перед орендодавцем включається до звіту про фінансовий стан як зобов'язання за договорами фінансової оренди.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Види оцінювання	Методи оцінювання	
Первісне визнання фінансового активу	Справедлива вартість	
Оцінка фінансового активу після первісного визнання	Справедлива вартість	Амортизована собівартість

Вибір методу оцінювання вартості фінансових активів здійснюється лише у разі їх оцінювання вже після первісного визнання. Якщо порядок визначення амортизованої вартості фінансових активів не викликає значних труднощів, то, що стосується визначення справедливої вартості фінансових активів. Згідно із п. 4.1.2 МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються такі умови: а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків; б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Товариство застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Товариство відбирає вхідні дані, які відповідають характеристикам активу чи зобов'язання, що їх брали б до уваги учасники ринку в операції з активом чи зобов'язанням. Товариство використовує вхідні дані з біржових ринків.

З початку 2020 року сполох коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою та амортизованою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів». Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році. В теперішній час Товариство уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Класи активів та зобов'язань	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 вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Дебіторська заборгованість	Первісна 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 амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Пояснення статей звіту про фінансовий стан

Інформація щодо статей Звіту про фінансовий стан за 2020 рік

1. Основні засоби та нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2020 р., основні засоби та нематеріальні активи можуть бути представлені наступним чином:

	Офісне обладнання та інше	Нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість на 01/01/2020	577	102	679
Надходження	56	1 020	1 076
Вибуття	31	0	31
Амортизація на 31/12/2020	177	26	203
Залишкова вартість на 31/12/2020	425	1 096	1 521

До складу нематеріальних активів Товариство відносить програмне забезпечення:

1. «ІС:Підприємство», яке використовується у діяльності Товариства для обліку господарських операцій та для обліку договорів факторингу;

2. Програмне забезпечення Collection Service, що автоматизує процеси управління заборгованістю, розподілу портфелю між зовнішніми повіреними, які працюють з боржниками в рамках договорів-доручень та для підвищення ефективності збору простроченої заборгованості по кожному повіреному чи портфелю в цілому.

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

2. Інвестиції

Товариство не має інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств. Також Товариство не володіє акціями, облігаціями 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 31.12.2020 року дебіторська заборгованість може бути представлена наступним чином:

Предмет заборгованості	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Поточна дебіторська заборгованість із контрагентами по звичайній господарській діяльності	2 289	175	26	4
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1	3	1	1
Поточна дебіторська заборгованість за виданими позиками	30	368	150	0
Поточна дебіторська за іншими розрахунками з дебіторами	1	2	2	0
Інша поточна дебіторська заборгованість (фінансові активи придбані за договорами факторингу)	27 670	34 263	17 662	0

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю, що дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

За строком погашення дебіторську заборгованість розподіляються наступним чином:

- поточна дебіторська заборгованість із контрагентами по звичайній господарській діяльності – перший квартал 2021 року;
- поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – перший квартал 2021 року;
- поточна дебіторська заборгованість за виданими позиками – у відповідності до договорів, прострочена заборгованість відсутня;
- поточна дебіторська за іншими розрахунками з дебіторами – у відповідності до договорів, але не пізніше ніж січень-лютий 2021 року;
- інша поточна дебіторська заборгованість (фінансові активи придбані за договорами факторингу) – утримання фінансових активів до погашення.

На кожну звітну дату Товариство аналізує дебіторську заборгованість, окрім іншої поточної заборгованості (фінансові активи придбані за договорами факторингу) на предмет знецінення щоквартально, окремо по кожному боржнику.

4. Відстрочені податкові активи

Станом на 31 грудня 2020 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 2020 р.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Залишки коштів на поточному рахунку Товариства	5 495	27	381	25
Грошові кошти в дорозі	248	343	66	0
Залишки коштів на валютному рахунку Товариства, що є еквівалентом 137 тис. доларів США	0	0	0	3845
Готівкові кошти у касі підприємства	0	0	0	0

6. Власний капітал

Розмір власного капіталу, відображений в розділі «Власний капітал» пасиву Звіту станом на 31 грудня 2020 року складає 3 139 тис. грн., що складається із статей «Статутний капітал» – в сумі 4013 тис. грн., «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» – в сумі -874 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 Товариства становить не менше, ніж 25% його статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного (страхового) фонду не може бути менше 5% суми чистого прибутку Товариства. Кошти резервного (страхового) фонду залишаються у розпорядженні Товариства або можуть використовуватися на покриття збитків, виплату дивідендів та на інші цілі, що не суперечать українському законодавству.

Прибуток, що залишається у розпорядженні Товариства після сплати податків і обов'язкових платежів, розподіляється на формування резервних та інших фондів, збільшення капіталу і виплату дивідендів на підставі рішення Загальних зборів учасників.

Резервний (страховий) фонд Товариства станом на 31.12.2020 року не формувався у зв'язку з тим, що Загальні збори учасників не відбувались з цього питання.

8. Поточні забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство 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.

Станом на 31.12.2020 року Товариство провело інвентаризацію невикористаної відпустки та нарахувало забезпечення на виплату невикористаних відпусток у сумі сформованого зобов'язання перед персоналом Товариства, яке складає 107 тис. грн.

9. Поточна кредиторська заборгованість та інші поточні зобов'язання

Поточна кредиторська заборгованість може бути представлена наступним чином:

Предмет заборгованості	31 грудня 2020 р.	31 грудня 2019 р.	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
За обслуговування техніки та програмного забезпечення	101	69	29	28
За юридичні послуги	2 434	65	579	92
За послуги по стягненню заборгованості з боржників	2 293	820	164	0
Інша поточна кредиторська заборгованість	214	379	1	0
Зобов'язання з податку на прибуток	0	193	188	0
Заборгованість за договорами факторингу, які на звітну дату не були оплачені	28 967	28 429	12 896	0

За строками погашення поточна кредиторська заборгованість розподіляється наступним чином:

- обслуговування техніки та програмного забезпечення, юридичні послуги, послуги по стягненню заборгованості з боржників та інша поточна кредиторська заборгованість – у відповідності до договорів, але не пізніше ніж січень 2021 року;
- заборгованість за договорами факторингу, які на звітну дату не були оплачені – у відповідності до договорів, прострочена заборгованість відсутня.

Інформація щодо статей Звіту про сукупний дохід за 2020 та 2019 роки

1. Чистий дохід від реалізації послуг

Товариство створене 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 основної діяльності:

Станом на 31 грудня 2020р.	Станом на 31 грудня 2019 р.
76	23

2. Інші операційні доходи

До складу інших операційних доходів Товариство відносить наступні доходи:

Показники	На 31 грудня 2020 р.	На 31 грудня 2019 р.
Дохід від сум отриманих від боржників в погашення заборгованості, що перевищують ціну відступлення	56 994	17 343
Дохід від сум отриманих від боржників в погашення заборгованості, що перевищують загальну суму заборгованості	359	51
Дохід від дисконтування майбутніх грошових потоків по зобов'язанням	503	0
Припинення визнання зобов'язань за рішенням сторін договору	9 022	0

3. Адміністративні витрати

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

Структура адміністративних витрат виглядає наступним чином:

Показники	На 31 грудня 2020 р.	На 31 грудня 2019 р.
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	41	34
Заробітна плата працівників адміністративного складу	2 451	2 073
Соціальні внески з заробітної плати працівників адміністративного складу	510	415
Матеріальні витрати	25	7
Витрати на консультування з організації діяльності та аудиторські послуги	2 400	1 216
Витрати на оренду та утримання офісу	2 475	1 233
Витрати на засоби зв'язку	444	77
Інше	456	504

4. Витрати на збут

В цій статті відображаються загальногосподарські витрати, пов'язані з витратами на збут. Структура витрат на збут виглядає наступним чином:

Показники	На 31 грудня 2020 р.	На 31 грудня 2019 р.
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	103	22
Заробітна плата працівників залучених у збуті	3 580	2 957
Соціальні внески з заробітної плати працівників залучених у збуті	714	651
Витрати на винагороду по збору простроченої заборгованості	26 703	6 505
Витрати пов'язані з використанням платіжних терміналів	913	207
Витрати на СМС-інформування боржників	820	84
Інше	226	317

5. Інші доходи

До складу інших доходів Товариство відносить:

Показники	На 31 грудня 2020 р.	На 31 грудня 2019 р.
Продаж фінансових активів з метою врегулювання кредитного портфелю та отримання додаткового фінансування	2 200	0

6. Інші витрати

До складу інших витрат Товариство відносить:

Показники	На 31 грудня 2020 р.	На 31 грудня 2019 р.
Списання основних засобів у зв'язку з непридатністю використання	31	19

7. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються із поточного податку на прибуток:

Станом на 31 грудня 2020 р.	Станом на 31 грудня 2019 р.
0	193

Інформація щодо статей Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 та 2019 роки

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.

Показники	На 31 грудня 2020 р.	На 31 грудня 2019 р.
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 3000)	23	23
Надходження коштів по цільовому фінансуванню (рядок 3010)	85	0
Надходження від покупців та замовників (рядок 3015)	117	24
Інші надходження (рядок 3095)	65 718	20 123
Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)	31 895	9 826
Витрачання на оплату праці (рядок 3105)	4 902	4 112

Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)	1 334	1 082
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115), тому числі цей рядок включає оплату зобов'язання з податку на прибуток	1 394	1 191
	193	188
Витрачання на оплату повернення авансів (рядок 3140)	45	8
Витрачання цільового фінансування (рядок 3145)	85	0
Інші витрачання (рядок 3190)	29 089	3 860

1. Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 3000). В цій статті Товариство відображає надходження грошових коштів від надання послуг факторингу.

2. Надходження коштів по цільовому фінансуванню (рядок 3010) В статті відображено надходження коштів від ФСС на оплату лікарняних у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та виплати допомоги у зв'язку з вагітністю та пологами.

3. Надходження від покупців та замовників (рядок 3015). В статті відображено повернення від покупця помилкової оплати та нез'ясовані платежі від боржників.

4. Інші надходження (рядок 3095). В статті відображені надходження за звітний період від боржників в рахунок погашення заборгованості, право на отримання якої було отримано за договорами факторингу.

5. Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100). В статті витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства.

6. Витрачання на оплату праці (рядок 3105). В статті витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників.

7. Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110). В статті витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображається фактично сплачений Єдиний соціальний внесок.

8. Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115). 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. Також цей рядок включає оплату зобов'язання з податку на прибуток.

9. Витрачання на оплату повернення авансів (рядок 3140). В статті витрачання на оплату повернення авансів відображено витрачання коштів на повернення надлишково сплачених сум боржникам.

10. Витрачання цільового фінансування (рядок 3145). В статті відображено витрачання коштів отриманих від ФСС на оплату лікарняних у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та виплати допомоги у зв'язку з вагітністю та пологами.

11. Інші витрачання (рядок 3190). В цій статті зазначаються фактично витрачені кошти на придбання відступленого права вимоги боргу.

Інформація щодо статей Звіту про власний капітал за 2020 рік

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

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства 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 2020 рік.

Виправлення помилок та події після дати балансу

МСБО 10 «Події після звітного періоду» визначає події після звітного періоду як події (сприятливі і несприятливі), які відбуваються в період між закінченням звітного періоду і датою затвердження фінансової звітності до випуску.

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 Товариства з 01 січня 2020 року, та які відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності Товариством повинні бути розкриті, не відбувалися.

Події після звітної дати:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	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 Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	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 Товариства, 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 Товариства, перерозподіл часток	ні

Пов'язані сторони

Операції з пов'язаними сторонами.

За рік, що завершився 31.12.2020 року Товариство здійснювало операції з пов'язаними сторонами, а саме виплати провідному управлінському персоналу. До складу управлінського персоналу належить Директор Товариства. Загальна сума винагороди основного керівництва за 2020 рік була включена до адміністративних витрат і склала 222 тис. грн., а за 2019 рік склала 432 тис. грн. та також була включена до адміністративних витрат. Винагорода основного керівництва складається виключно із заробітної плати.

Інших операції з пов'язаними сторонами в Товариства не відбувалосьь.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана фінансова звітність за період 01.01.2020 – 31.12.2020 року станом на 31.12.2020 року затверджена до випуску 26.02.2020 року.

Директор

Торгонський М.П.

Головний бухгалтер

Плохута С.М.