

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

*Адресати:*

*Учасникам та управлінському персоналу  
ТОВ «СІТІ ФАКТОР»*

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

*Іншим користувачам*

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності,  
що подається ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СІТІ ФАКТОР»,  
станом на 31.12.2019 року за період з 01.01.2019 по 31.12.2019**

### **Думка із застереженням**

Незалежна аудиторська фірма ТОВ «МАКСИМУМ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 35812433) на підставі договору №13/03-5 від 13.03.2020 року провела аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР» (далі – Підприємство, код ЄДРПОУ 42022519, місцезнаходження: 54017, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вулиця Декабристів, будинок 23-Б, офіс 46), що складається зі звіту про фінансовий стан Підприємства станом на 31 грудня 2019 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Підприємства на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

### **Основа для думки із застереженням**

1. Після дати затвердження фінансової звітності відбулись несприятливі події, передумови щодо яких не існували на дату затвердження фінансової звітності. 11 березня 2020 року Всесвітня організація охорони здоров'я оголосила пандемію коронавірусної хвороби у світі. Пандемія спричинила скасування масових і міжнародних подій, скорочення торгівлі та падіння фондових індексів. Суттєве зниження світового попиту, а також переоцінка інвесторами ризиків країн, що розвиваються, може негативно позначитися на показниках зовнішньої торгівлі України та ускладнити залучення фінансування. Кабінет міністрів України 25 березня 2020 року запровадив режим надзвичайної ситуації в Україні, яким обмежено пересування територією України, та ввів додаткові обмеження для діяльності підприємств, що може негативно позначитися на ключових галузях економіки та призвести до значного падіння ВВП України.

Внаслідок суттєвої невизначеності, всеохоплюючого впливу і тривалості подій, пов'язаних зі спалахом гострої респіраторної хвороби COVID-19, такі події в майбутньому можуть мати суттєвий вплив як на діяльність Підприємства, так і на



економіку України в цілому, такою мірою, яка на дату видачі цього звіту не підлягає обґрунтованому прогнозуванню.

При складанні фінансової звітності за 2019 рік станом на 31.12.2019 р. керівним персоналом Підприємства не враховувались оціновані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Підприємства у звітному періоді.

2. До річної фінансової звітності за 2019 рік Підприємством надано стислий виклад Приміток (деякі пояснювальні примітки), що не відповідає МСБО 1 "Подання фінансової звітності". У Примітках до фінансової звітності не розкрито в повному обсязі судження управлінського персоналу щодо критеріїв визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходу та витрат. Підприємством у фінансовій звітності не зазначено дату затвердження фінансової звітності. У Примітках до фінансової звітності Підприємством не розкрито перелік та рівень ризиків, що характерні для тих чи інших наявних фінансових інструментів. Таке нерозкриття не дає змоги користувачам фінансової звітності оцінити характер та рівень ризиків, що притаманні фінансово-господарській діяльності суб'єкта господарювання протягом звітного періоду на кінець звітного періоду. Не розкрито класифікацію фінансових активів та зобов'язань, а також інформацію в частині оцінки фінансових інструментів під час їх первісного визнання в розрізі окремих категорій. Підприємством не розкрито аспектів подальшої оцінки, рекласифікації фінансових активів, припинення визнання фінансових активів та зобов'язань, розрахунку резерву під кредитні збитки фінансових активів, як того вимагають МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Підприємством у Примітках до фінансової звітності не розкрито інформацію про винагороду ключовому управлінському персоналу по кожній з категорій, не зазначено кінцевого бенефіціарного власника та характер відносин з ним, як того вимагає МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». Не розкрито інформацію про застосування нових стандартів. У Примітках до фінансової звітності Підприємство в окремих випадках використовує терміни у значенні, передбаченому НП(С)БО замість МСФЗ.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Підприємства як фінансової компанії, фінансової установи – юридичної особи публічного права, довірчого товариства, а також юридичної особи – суб'єкта господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, що має бути складена у відповідності до Порядку надання такої звітності (затверджене Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.09.2017 р. № 3840), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.



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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо до висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

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

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

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

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

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

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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



4

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

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

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

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

Ми повідомляємо керівництву Підприємства разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо керівництву Підприємства твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

#### **Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами**

Цей підрозділ звіту аудитора складено на виконання вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 362 від 25.02.2020 року.

Питання, які викладені в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Підприємства за 2019 рік, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, зокрема, МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів під час аудиту фінансової звітності». Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути не виявлені навіть у тому разі, якщо аудит було належно сплановано і виконано відповідно до МСА. У контексті законодавчих та нормативних актів потенційний вплив властивих обмежень на можливість аудитора виявити суттєві викривлення збільшується внаслідок наступних причин:

- існує багато законодавчих та нормативних актів, які стосуються в основному операційних аспектів бізнесу Підприємства, що, як правило, не впливають на фінансову звітність і не реєструються інформаційними системами Підприємства, які мають відношення до фінансового звітування;
- недотримання вимог може спричинити дії, спрямовані на приховування цього;
- визначення того, чи має місце недотримання вимог з юридичної точки зору, є виключно компетенцією судових органів.



Управлінський персонал Підприємства несе відповідальність за дотримання вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III (далі – Закон про фінансові послуги), «Положення про державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 28.08.2003 № 41 (далі – Положення № 41), «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7.12.2016 № 913 (далі – Ліцензійні умови) та інших вимог законодавчих та нормативних актів.

Нашою відповідальністю є отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів стосовно дотримання Підприємством вимог законодавчих та нормативних актів, які безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації в фінансовій звітності, або дотримання яких може бути фундаментальним для операційних аспектів бізнесу, що може вплинути на здатність Підприємства продовжувати діяльність на безперервній основі.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не було виявлено фактів недотримання Підприємством вимог Закону про фінансові послуги, Положення № 41 та Ліцензійних умов, що можуть суттєво вплинути на фінансову звітність або на здатність Підприємства продовжувати діяльність на безперервній основі, окрім викладених у наступному параграфі.

На Підприємстві відсутня служба внутрішнього аудиту (окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит). Згідно п. 1 розділу II "Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах" у разі якщо юридична особа набуває статусу фінансової установи, така юридична особа протягом одного місяця з дати внесення відповідного запису про неї до Державного реєстру фінансових установ зобов'язана створити структурний підрозділ, що проводить внутрішній аудит (контроль) фінансової установи, або визначити окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит (контроль) фінансової установи.

**Директор**  
Сертифікат аудитора № 006356



Марченко В.П.

**Партнер із завдання**  
Сертифікат аудитора № 006038

О.М. Тарканій

**ТОВ "Максимум – Аудит",**  
код ЄДРПОУ- 35812433  
Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд.2 6, прим. 25  
Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4143 від 26.03.2008 року  
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 4143.  
Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"  
Дата звіту незалежного аудитора 27.05.2020 року

**Додатки:**

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 р., звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2019 рік, звіт про рух грошових коштів за 2019 рік, звіт про власний капітал за 2019 рік, примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік.

**Всього: на 30 аркушах**



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
**СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА**

Серія А № 006038

Громадянин(ці) Тарканій Оксана Михайлівна

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність" рішенням Аудиторської палати України № 157 від 26 жовтня 2005 р. присвоєна кваліфікація аудитора.



М. П. Тарканій О. М.  
Голова комісії  
Завідувач Секретаріату  
(В. Соко)  
(Тарканій О. М.)

1. Рішенням Аудиторської палати України № 222/2 від 30 листопада 2010 р.

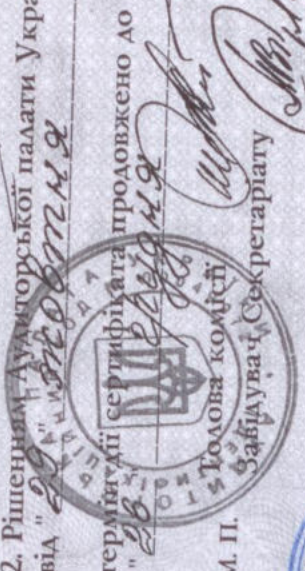
термін дії сертифіката продовжено до 26 жовтня 2015 р.



М. П. Тарканій О. М.  
Голова комісії  
Завідувач Секретаріату  
(Тарканій О. М.)  
(Тарканій О. М.)

2. Рішенням Аудиторської палати України № 316/2 від 20 жовтня 2015 р.

термін дії сертифіката продовжено до 26 жовтня 2020 р.



М. П. Тарканій О. М.  
Голова комісії  
Завідувач Секретаріату  
(Тарканій О. М.)  
(Тарканій О. М.)



ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ  
Аудитор  
ТОВ «Максимум-Аудит»  
Тарканій О.М.

Тарканій О. М.  
27.05.2020р.



АУДИТОРЬСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

**№ 4143**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"МАКСИМУМ - АУДИТ"  
(ТОВ "МАКСИМУМ - АУДИТ")**

Ідентифікаційний код/номер **35812433**

Суб'єкт господарювання включений  
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів  
рішенням Аудиторської палати України

ВІД **26 березня 2008 р. № 188/3**

Рішенням Аудиторської палати України  
від **25 січня 2018 р. № 354/4**  
термін чинності Свідоцтва продовжено  
до **25 січня 2023 р.**

Голова АПУ *Т. Каменська*  
Зав. Секретаріату АПУ *Т. Куреза*  
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України  
від  
термін чинності Свідоцтва продовжено  
до

Голова АПУ  
Зав. Секретаріату АПУ  
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України  
від  
термін чинності Свідоцтва продовжено  
до

Голова АПУ  
Зав. Секретаріату АПУ  
М.П.

№01591



ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ  
Аудитор  
ТОВ «Максимум-Аудит»  
Тарканій О.М.

*Тарканій О.М.*  
28.05.2020г.



1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		КОДИ		
		2020	01	01
Дата (рік, місяць, число)		42022519		
за ЄДРПОУ		8038200000		
за КОАТУУ		240		
за КОПФГ		64.92		
за КВЕД				

Підприємство ТОВ "СІТІ ФАКТОР"  
 Територія Миколаїв  
 Організаційно-правова форма Товариство з обмеженою відповідальністю  
 Вид економічної діяльності інші види кредитування  
 Середня кількість працівників 3  
 Адреса, телефон 54017, місто Миколаїв, ВУЛИЦЯ ДЕКАБРИСТІВ, будинок 23-Б, офіс 46, тел.+38050019206

Місця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 1), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
 складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 міжнародними стандартами фінансової звітності

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
**на 31 грудня 2019 р.**

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
матеріальні активи	1000	-	2
термінова вартість	1001	-	5
накопичена амортизація	1002	-	3
завершені капітальні інвестиції	1005	-	-
нові засоби	1010	-	-
термінова вартість	1011	-	-
нос	1012	-	-
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
вгострокові біологічні активи	1020	-	-
вгострокові фінансові інвестиції: обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
ці фінансові інвестиції	1035	-	-
вгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
вгострочені податкові активи	1045	-	-
ці необоротні активи	1090	-	-
<b>сього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
пасиви	1100	-	-
точні біологічні активи	1110	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками: з виданими авансами	1130	-	3
бюджетом	1135	-	1
тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
та поточна дебіторська заборгованість	1155	-	4999
точні фінансові інвестиції	1160	-	-
гроші та їх еквіваленти	1165	-	92
вимоги	1166	-	-
вимоги в банках	1167	-	92
вимоги майбутніх періодів	1170	-	-
ці оборотні активи	1190	-	-
<b>сього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>-</b>	<b>5095</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>баланс</b>	<b>1300</b>	<b>-</b>	<b>5097</b>



Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
ареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
капітал у дооцінках	1405	-	-
податковий капітал	1410	12	90
резервний капітал	1415	-	-
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(12)	2
неоплачений капітал	1425	5000	-
випущений капітал	1430	( - )	( - )
<b>сього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>0</b>	<b>5092</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
довгострокові забезпечення	1520	-	-
зобов'язання з фінансування	1525	-	-
<b>сього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
краткострокові кредити банків	1600	-	-
точна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	3
з яких тому числі з податку на прибуток	1621	-	3
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
поточні забезпечення	1660	-	2
зобов'язання майбутніх періодів	1665	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>сього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	1700	-	-
<b>сього за розділом IV</b>	<b>1900</b>	<b>-</b>	<b>5097</b>

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



Шинкарук Оксана Іванівна

Гавірко Ольга Олександрівна

Знається в порядку, встановленому центральним органом статистичної служби, що реалізує державну політику у сфері статистики.

ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО  
Аудитор  
ТОВ «Максимум-Аудит»  
Тарканій О.М.





Підприємство

ТОВ "СІТІ ФАКТОР"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2020

01

01

42022519

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 31.12. 2019р.**

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	113	-
Адміністративні витрати	2130	96	-
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	<b>17</b>	-
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	-	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	-	( - )
Інші витрати	2270	-	( - )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	<b>17</b>	-
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( <b>3</b> )	( - )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	<b>14</b>	-
збиток	2355	( - )	( - )



### II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>14</b>	-

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	26	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	7	-
Амортизація	2515	3	-
Інші операційні витрати	2520	60	-
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>96</b>	-

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Шинкарук Оксана Іванівна

Головний бухгалтер

Гавірко Ольга Олександрівна





Підприємство

ТОВ "СІТІ ФАКТОР"  
(найменування)Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
42022519		

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 12 місяців 2019 року

Форма N 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 35 )	( - )
Праці	3105	( 22 )	( - )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 8 )	( - )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 5 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 8 )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 12 )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
інші витрачання	3190	( 5017 )	( - )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>( 5099 )</b>	<b>( - )</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-



дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-</b>	<b>( - )</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	5078	-
Отримання позик	3305	113	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	( - )	( - )
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>5191</b>	

	1	2	3	4
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>		<b>3400</b>	92	-
Залишок коштів на початок року		3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3410	-	-
Залишок коштів на кінець року		3415	92	-

Керівник

Шинкарук Оксана Іванівна

Головний бухгалтер

Гавірко Ольга Олександрівна



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО  
Аудитор  
ТОВ «Максимум-Аудит»  
Тарканій О.М.





Підприємство

ТОВ "СІТІ ФАКТОР"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
42022519		

**Звіт про власний капітал  
за 4-й квартал 2019р.**

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	12	-	(12)	(5 000)	-	-
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	12	-	(12)	(5 000)	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	14	-	-	14
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	78	-	-	-	-	78
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	5 000	-	5 000
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	78	-	14	5 000	-	5 092
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	90	-	2	-	-	5 092

Керівник

Винкарук Оксана Іванівна

Головний бухгалтер

Гавірко Ольга Олександрівна





**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«СІТІ ФАКТОР»**

**Примітки до річної фінансова звітність згідно з МСФЗ  
за 2019 рік**



## 1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР» (далі - «Товариство») (код ЄДРПОУ 42022519) зареєстровано 27 червня 2018 року та здійснює свою діяльність відповідно до законодавства України.

Товариство зареєстрована в Україні та є резидентом. Місце знаходження Компанії на дату затвердження звітності: 54017, Миколаївська обл., місто Миколаїв, ВУЛИЦЯ ДЕКАБРИСТІВ, будинок 23-Б, офіс 46

Основним видом діяльності Компанії є: Код КВЕД:64.92 Інші види кредитування.

Товариство планує набула статусу небанківської фінансової установи, про що свідчить КВЕД та основні положення Статуту.

Має ліцензії згідно розпорядження №831 від 14.05.2019р. Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- надання послуг з факторингу.

Станом на 31.12.2019 року загальна кількість працівників склала 3 особи.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства планується здійснюватися внутрішнім аудитором.

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – виконавчий орган. Засновником Товариства з часткою 100% є юридична особа: ТОВ «ПРОФЕШЕНЛ МЕНЕДЖМЕНТ». Статутний капітал Компанії складає 5 000 000 грн.

Офіційна сторінка в інтернеті: [cityfactor.com.ua](http://cityfactor.com.ua).

Адреса електронної пошти: [cityfactor@gmail.com](mailto:cityfactor@gmail.com).

## 2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### *Заява про відповідність керівництва*

Ми підготували фінансову звітність станом за 12 місяців 2019 року фінансовий період, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР» (надалі –«Товариство») та результати його діяльності за 12 місяців фінансовий період відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, Товариство застосовувало належну облікову політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності. Ця фінансова звітність затверджується керівництвом Компанії.



**Основа підготовки.**

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затвердженими Міністерством Фінансів України станом на 30 вересня 2019 року.

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**

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі.

**Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому**

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є загрози для територіальної цілісності держави, триваюча збройна агресія, суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, волатильність фінансових ринків, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти. Незважаючи на ознаки покращення української економіки, стабілізації банківської системи та міжнародну підтримку щодо реалізації реформ, варто визнати, що фінансовий ринок залишається достатньо вразливим, триває звуження кола його учасників та доступного інструментарію, емісійна та інвестиційна активність не демонструють поживлення (левова частка емісій пов'язана із збільшенням капіталу банків, насамперед, державних та націоналізованих), реформування ринку капіталу має достатньо суперечливий характер і поки що не пов'язане із помітними позитивними результатами. Стабілізація економічної ситуації в Україні та відновлення розвитку ринку капіталу буде значною мірою залежати від ефективності реформування фінансового сектору, законодавчої бази, судової системи та інших суспільно-економічних чинників, що має призвести до імплементації кращих європейських практик, виконання умов Асоціації України з ЄС, створення більш привабливого інвестиційного клімату. У зв'язку із недостатньо високими темпами реформ, певною невизначеністю їх строків та суперечливим ставленням суспільства та інвестиційного середовища до їх поточних наслідків, а також періодичними сплесками нестабільності на світових фінансових ринках, достовірна оцінка ефекту впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Компанії наражається на чималі складнощі. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства її обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення.

**Звітний період фінансової звітності**



Звітним періодом, за який формується проміжна фінансова звітність, є період з 01.01.2019р. по 31.12.2019р.

### **Методи подання інформації фінансових звітах**

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Компанії.

### **3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**

Облікова політика, викладена нижче, послідовно застосовувалася до всіх періодів, представлених у цій фінансовій звітності. На протязі звітного періоду змін до облікової політики не вносилося.

#### **Основа формування облікових політик**

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

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом Компанії відповідно до вимог МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

#### **Нематеріальні активи**

Товариство буде використовувати модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель передбачає, що нематеріальний актив після визнання обліковується за первісною вартістю за мінусом накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Для кожного нематеріального активу визначено термін корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість нематеріальних активів дорівнює нулю. Вартість нематеріального активу з кінцевим терміном експлуатації, що підлягає амортизації, розподіляється на систематичній основі протягом терміну його корисної експлуатації. Амортизація почнеться, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як такий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство до нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації

Очікувані терміни корисного використання та методи нарахування амортизації будуть переглядатися у кінці кожного звітного року. У випадку необхідності будуть проводитися відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.



### **Основні засоби**

Об'єкти основних засобів будуть відображатися по фактичній собівартості за вирахуванням накопичених сум амортизації та збитків від знецінення. Щорічно керівництво Товариства буде визначати відхилення залишкової вартості основних засобів від їх справедливої вартості. У випадку виявлення суттєвих відхилень буде проводитися їх переоцінка постійно діючою комісією Товариства.

### **Зменшення корисності активів**

На кожен звітну дату Товариство буде визначати, чи є ознаки можливого зменшення корисності активу. Якщо такі ознаки існують, то розраховується вартість відшкодування активу з метою визначення розміру збитків від знецінення (якщо такий має місце). Вартість очікуваного відшкодування активу - це більше з двох значень: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та вартість використання активу. Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком активів, що не генерують надходження грошових коштів і, в основному, незалежні від надходжень, що генеруються іншими активами або групою активів. Якщо балансова вартість активу перевищує його суму очікуваного відшкодування, актив вважається таким, корисність якого зменшилася і списується до вартості відшкодування. При оцінці вартості використання активу, майбутні грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей у часі та ризику, властиві активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки за період у складі тих категорій витрат, які відповідають функції активу, корисність якого зменшилася.

### **Справедлива вартість**

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Мета застосування методу оцінки вартості – визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки поточних ринкових умов. Товариство застосовує наступні методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід. Якщо для оцінки справедливої вартості застосовують кілька методів оцінки, то результати оцінюють, враховуючи прийнятність діапазону значень, на які вказують такі результати. Оцінка справедливої вартості – це точка в діапазоні, яка найкраще представляє справедливую вартість за даних обставин. 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.

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:



Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;

Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та

Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду.

#### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти включають готівку в касі і залишки на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів включають короткострокові інвестиції з початковим терміном погашення три місяці або менше, які можуть бути конвертовані в певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

#### **Запаси**

Запаси будуть оцінюватися за вартістю, меншою з двох: собівартості та чистої вартості реалізації. Оцінка запасів при вибутті буде здійснюватися з використанням методу середньозваженої оцінки. Чиста вартість реалізації являє собою оціночну ціну продажу в ході звичайної господарської діяльності за вирахуванням оціночних витрат на доробку і витрат, необхідних для здійснення торгової угоди. Запаси будуть періодично переглядатися з метою створення резервів під погіршення якості, старіння або надлишок запасів.

#### **Торгова та інша кредиторська заборгованість**

Торгова та інша кредиторська заборгованість буде обліковується за справедливою вартістю, а згодом відображається за амортизованою вартістю за принципом ефективної відсоткової ставки.

#### **Кредити та позики**

Первісне визнання кредитів і позик буде здійснюватися за їх справедливою вартістю, що становить отримані надходження, за вирахуванням будь-яких понесених витрат на здійснення операцій. Після первісного визнання всі кредити і позики будуть відображатися за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображатимуться у складі чистого прибутку або збитку в момент вибуття зобов'язання, а також у процесі амортизації. Кредити і позики класифікуватимуться як поточні, коли початковий термін погашення настане протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

#### **Визнання доходів**

Товариство доходи буде визначати у вигляді нарахування процентів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами Товариства, тобто визнання доходів Товариством здійснюється за методом нарахування (згідно до документів, що підтверджують надання кредиту, як то: кредитний договір, графік платежів тощо).

Процентні доходи визнаються за методом нарахування з використанням методу



ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

#### **Чисті фінансові витрати**

Чисті фінансові витрати будуть включати витрати на виплату відсотків по залученим кредитам та позикам, прибутки та збитки від дисконту фінансових інструментів. Чисті фінансові витрати відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки. Витрати по відсотках, пов'язані з позиками, визнаються як витрати в момент їх виникнення.

#### **Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток включають в себе податок на прибуток поточного періоду. Поточний податок на прибуток – це сума податку, що належить до сплати або отримання у відношенні оподатковуваного прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по суті введених в дію станом на звітну дату податкових ставок, а також всі коригування величини зобов'язань по сплаті податку на прибуток за минулі роки.

#### **Виплата працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, як збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

#### **Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

### **4. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ**

Підготовка фінансової звітності у відповідності з МСФЗ вимагає від керівництва Компанії визначення оцінок та припущень, що впливають на сума активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань станом на звітну дату, а також суми доходів та витрат за звітний період. Визначення таких оцінок включає суб'єктивні фактори та залежить від минулого досвіду, поточних та очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнитись від визначених оцінок.

Найбільш істотними областями, що вимагають використання оцінок та припущень керівництва, представлені наступним чином:

- термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів;
- оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності;
- резерв сумнівних боргів;
- визнання відстрочених податкових активів
- виплати по пенсійному забезпеченню працівників



### **Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів**

Оцінка термінів корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом професійного судження, яке базується на основі досвіду використання аналогічних активів. Майбутні економічні вигоди від даних активів, виникають переважно від їх поточного використання під час надання послуг. Тим не менш, інші фактори, такі як фізичний та моральний знос, часто призводять до змін розмірів майбутніх економічних вигід, які як очікується будуть отримані від використання даних активів.

Керівництво періодично оцінює правильність остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Ефект від перегляду остаточного терміну корисного використання основних засобів та нематеріальних активів відображається у періоді, коли такий перегляд мав місце чи в майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на величину майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

### **Оцінка справедливої вартості основних засобів, що ґрунтується на переоцінці та зменшення їх корисності**

Товариство повинна періодично, як це встановлено керівництвом, здійснювати переоцінку своїх основних засобів. Такі переоцінки здійснюються незалежними оцінювачами із застосуванням методів оцінки, встановлених Міжнародними стандартами оцінки, такими як: метод обліку за вартістю, метод порівняння (ринковий метод), дохідний метод.

Крім того основні засоби Компанії аналізуються на предмет виявлення ознак зменшення корисності. При визначенні ознак зменшення корисності, активи, що не генерують незалежні грошові потоки, відносяться до відповідної одиниці, що генерує грошові потоки. Керівництво неминуче застосовує суб'єктивне судження при віднесенні активів, що не генерують незалежні грошові потоки, до відповідних генеруючих одиниць, а також при оцінці термінів та величини відповідних грошових потоків в рамках розрахунку вартості активу у використанні.

### **Резерв сумнівних боргів**

Товариство проводить нарахування резерву сумнівних боргів з метою покриття потенційних збитків у випадках неспроможності дебітора здійснювати необхідні платежі. При оцінці достатності резерву сумнівних боргів керівництва враховує поточні загальноекономічні умови, платоспроможність дебітора та зміни умов здійснення платежів.

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, можуть проводитись у результаті зміни економічної чи галузевої ситуації або фінансового стану окремих клієнтів.

### **Визнання відстрочених податкових активів**

Чистий відстрочений актив з податку на прибуток, відображений у звіті про фінансовий стан, визнається щодо доходів і витрат, які можуть у майбутньому зменшити оподатковуваний прибуток. Відкладені податкові активи визнаються тільки у випадку, якщо існує ймовірність реалізації відповідного зменшення оподаткованого прибутку. При визначенні майбутньої оподаткованого прибутку та суми можливих у майбутньому податкових вирахувань, керівництво покладається на свої професійні судження і використовує оціночні дані, виходячи з величини



**ТОВ «СІТІ ФАКТОР»**  
**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ЗА 2019 РІК**  
*(у тисячах українських гривень)*

оподаткованого прибутку останніх років і очікувань щодо оподаткованого прибутку майбутніх періодів, які є обґрунтованими в обставинах, що склалися.

**5. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДОК 1155)**

<b>Показники</b>	<b>31.12.2019</b>
Дебіторська заборгованість	4999
<b>Разом</b>	<b>4999</b>

Керівництво станом на 31.12.2019 року не визнає резерв сумнівних боргів під знецінення дебіторської заборгованості за договорами відступлення права вимоги так як погашення даної заборгованості очікується до 31.03.2020р.

Керівництво Товариства вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів.

**6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ**

Станом на 31 грудня 2019 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

<b>Показники</b>	<b>31.12.2019</b>
Українські гривні на поточних рахунках	92
<b>Разом</b>	<b>92</b>

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

**7. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ (РЯДОК 1400)**

Станом на 31 грудня 2019 року статутний капітал Компанії становить 5 000 000 (П'ять мільйонів) гривень та сплачений був в повному обсязі. Згідно Статуту учасником Товариства з часткою 100% є юридична особа ТОВ «Профешенл Менеджмент».

**8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ**

За 12 місяців 2019 року, що закінчилися 31 грудня 2019 року, адміністративні витрати включають:

<b>Показники</b>	<b>12 місяців 2019 рік</b>
Оплата праці та відрахування на ЕСВ	33
Амортизація	3
Інші витрачання	60
<b>Разом</b>	<b>96</b>

**9. ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ**

За 12 місяців 2019 року, що закінчився 31 грудня 2019 року, інші доходи та витрати включають:

	<b>12 місяців 2019 рік</b>
Інші доходи від отримання позики	113
<b>Разом</b>	<b>113</b>

## 10. НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК (НЕПОКРИТИЙ ЗБИТОК)

Показники	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
	31.12.2019
Балансова вартість на 31.12.2018р.	-12
Сукупний дохід (збиток) за період	14
Балансова вартість на 31.12.2019.	2

Загальний розмір власного капіталу станом на 31.12.2019 року складає 5 000 тис. грн.

## 11.ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Звіт про сукупний дохід)

Всі статі доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

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

Звіт складено за призначенням витрат.

### **Операційна діяльність**

Дохід від операційної діяльності за 12 місяців 2019 році відсутній, оскільки Товариство є новоствореною.

Операційні витрати станом на 31.12.19р. складають із:

- Витрати на оплату праці 26 тис. грн.;
- Відрахування на соціальні заходи 7 тис. грн.;
- Амортизація 3 тис. грн.;
- Інші операційні витрати (оренда приміщенні, аудиторські послуги) 60 тис. грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності Компанії за 12 місяців 2019 рік становить 17 тис. грн. (дохід).

Фінансові результати від фінансової діяльності протягом 12 місяців 2019 року відсутні.

Фінансові результати від інвестиційної діяльності протягом 12 місяців 2019 року відсутні.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування за 12 місяців 2019 року (прибуток) 17 тис. грн.

За результатами 12 місяців 2019 року зобов'язання з податку на прибуток складає 3 тис.грн.

Чистий фінансовий результат (прибуток) за 12 місяців 2019 рік становить 14 тис. грн.

## 12.ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

За 12 місяців 2019 фінансовий період відбувся наступний рух грошових коштів:



<b>Залишок коштів на 31.12.2019</b>	<b>0</b>
<b>Надходження від:</b>	
Додатковий капітал	90
Статутний капітал	5000
Інші надходження	113
<b>Витрачання на:</b>	
Відрахування на соціальні заходи	(7)
Витрачання на оплату праці	(26)
Інше	(5078)
<b>Залишок коштів на 31.12.2019</b>	<b>92</b>

### 13. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

Товариство 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 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
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
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за



**ТОВ «СІТІ ФАКТОР»**

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2019 РІК

(у тисячах українських гривень)

	ціні 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
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

змін в оцінках боргових цінних паперів та перерозподілу між ієрархіями справедливої вартості не було.

Керівництво Товариство вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

**14. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

Прямим власником Товариства є ТОВ «ПРОФЕШЕНЛ МЕНЕДЖМЕНТ», код 41864526, 04086, М.КИЇВ, ВУЛИЦЯ ОЛЕНИ ТЕЛІГИ, БУДИНОК 41, якому належить 100 % статутного капіталу Товариства.

Операції з засновником на протязі 12 місяців 2019 року відсутні.

Виплати провідному управлінському персоналу за 12 місяців 2019 році складають 33 тис. грн. заробітна плата та інші компенсаційні виплати

**15. СУДОВІ ПОЗОВИ**

Товариство не приймало участі в яких-небудь судових процесах за 12 місяців 2019 року, отже резерви на покриття майбутніх витрат не створювався.



**ТОВ «СІТІ ФАКТОР»**

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2019 РІК

(у тисячах українських гривень)

**16. ПОДАЛЬШІ ПОДІЇ**

На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 12 місяців 2019 рік після звітної дати не відбулося.

Чи відбулися будь-які події після звітної дати, які могли би вплинути на фінансову звітність за звітний період:

Подія після 31.12.2019 року	Відповідь Компанії
Чи з'явилися нові зобов'язання, нові позики або нові гарантії	ні
Чи були будь-які активи відчужені урядом або знищені, наприклад через пожежу або повінь	ні
Чи були зроблені або чи передбачаються будь-які незвичайні облікові коригування	ні
Чи планує Товариство продовжувати діяльність на безперервній основі	так

**17. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ****Чинники фінансових ризиків**

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають субординований борг і торгіву кредиторську заборгованість.

В процесі своєї діяльності Товариство підлягає впливу різних фінансових ризиків. Товариство приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності Товариства. Зокрема, для обмеження ринкового ризику, пов'язаного з несприятливою зміною ринкової вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливаннями цін в сегментах фінансового ринку, чутливих до зміни відсоткових ставок, Товариство щільно аналізує фінансові активи перед їх придбанням та відстежує подальшу інформацію з врахуванням існуючих нормативних обмежень щодо напрямів інвестування для фінансової компанії, поточних та прогнозних цін та відсоткових ставок, рівня ліквідності, диверсифікації інвестиційного портфеля.

У компанії існує ризик не отримання коштів від погашення дебіторської заборгованості, яка утворилася з контрагентами, зокрема фізичними особами, яким видані короткострокові позики.

Ключовим для Компанії як фінансової компанії, є операційний ризик, що включає ризики, пов'язані з персоналом, недосконалою роботою інформаційних систем та засобів комунікації, а також правовий ризик. Для мінімізації зазначених ризиків виконуються наступні заходи:

- підготовка персоналу, підвищення його кваліфікації, наскрізна автоматизація бізнес-процесів;
- використання сучасного обладнання та програмного забезпечення, регулярна модифікація функціоналу електронної торговельної системи;
- використання електронного документообігу та надійний захист інформації;
- моніторинг існуючих та потенційних змін до законодавства України з метою приведення правил фондової біржі, інших внутрішніх документів, договірних відносин у відповідність до таких змін, нормотворча діяльність тощо.



**Управління капіталом**

Товариство розглядає позикові засоби і власний капітал як основні джерела формування фінансових ресурсів. Завданнями управління капіталом є: забезпечення здатності Товариства продовжувати функціонувати як підприємство, що постійно діє, з метою отримання прибутків, а також забезпечення фінансування операційних потреб, капіталовкладень і стратегії розвитку Компанії. Політика Компанії по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу, а також збереження довіри інвесторів, кредиторів та учасників ринку і забезпечення майбутнього розвитку свого бізнесу.

Директор

Шинкарук Оксана Іванівна

Головний бухгалтер

Гавірко Ольга Олександрівна



ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО  
Аудитор  
ТОВ «Максимум-Аудит»  
Тарканій О.М.







г  
ї  
І  
,  
о  
у  
о  
о

и  
іх  
ві  
ю

її,  
ня  
юї  
ня  
ож  
на  
нет  
їні,  
для  
іки

цій,  
в  
на



УСЬОГО В ЦЬОМУ ДОКУМЕНТІ ПРОУ, МЕРОВАНО, ПРОШИТТО.

Скріплено печаткою ТА ПІСЬМОМ  
"Земельна аудиторія" АРКУШІВ

АУДИТОР ТОВ "ТАКСИМУМ-АУДИТ"  
ТАРКАНИЙ О.М.



*[Handwritten signature]*