

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
щодо звітних даних
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІТІ ФАКТОР»
за рік, що закінчився 31 грудня 2020р.

Адресат:

Учасники ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР»

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР»

Національний Банк України

Інформація про предмет завдання

Ми провели перевірку річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР», код ЄДРПОУ 42022519, місцезнаходження: 54017, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вулиця Декабристів, будинок 23-Б, офіс 46 (надалі – Підприємство, Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2020р. і які складаються з:

- Звітні дані за 1 квартал 2020р.;
- Звітні дані за 2 квартал 2020р.;
- Звітні дані за 3 квартал 2020р.;
- Звітні дані за 4 квартал 2020р.

Застосовні критерії (критерії, за допомогою яких оцінено предмет завдання (вимоги):

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III (в редакції від 04.10.2020р.),

- «Порядок надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними установами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням від 26.09.2017 року N 3840 (із змінами згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг №1635 від 18.09.2018р.)

- Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою КМУ № 913 від 07.12.2016р.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Підприємства несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних стосовно застосовних критеріїв. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, оцінювання, впровадження та достовірне представлення звітних даних.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки з надання впевненості щодо звітних даних на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Ми здійснили виконання завдання відповідно до Міжнародного стандарту з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації», а також інших МСЗНВ, що стосуються даного предмету завдання.

Застосовні вимоги контролю якості

Ми дотримувалися вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги», та впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосованих вимог законодавчих та нормативних актів».

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримувалися вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Наша перевірка передбачала проведення процедур, необхідних для отримання доказів щодо сум та розкриття інформації у звітних даних Підприємства. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень предмету завдання, внаслідок шахрайства або помилки. Крім цього, наша робота включала оцінку прийнятності застосованих критеріїв.

Дане завдання було виконане, як завдання з надання обмеженої впевненості. Процедури, виконані у даному завданні, мають обмежену впевненість, менший обсяг та рівень впевненості, а також обмежений обсяг часу та процедур.

Під час проведення завдання нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Підприємства, стосовно річних звітних даних, що додаються.

Ми розглянули чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією (звітними даними) Підприємства та показниками фінансової звітності за звітний період, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними установами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням від 26.09.2017 року N 3840.

Ми виявили наступні факти викривлення Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними установами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», які вважаємо за необхідне включити до звіту:

У Підприємства на балансі обліковується дебіторська заборгованість, яка виникла за договорами відступлення права вимоги, в сумі 4 999 тис. грн. Підприємством у Звітних даних за 1 квартал 2020 р. не відображено вказану дебіторську заборгованість у рядку 030 "Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг" Додатку 14 "Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи".

Висновок

Ми провели завдання з надання обмеженої впевненості інформації фінансової установи, а також обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР» станом на 31.12.2020 р. На основі виконаних процедур та отриманих доказів за 2 квартал 2020 року, 3 квартал 2020 року, 4 квартал 2020 року ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ця інформація складена не у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними установами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням від 26.09.2017 року N 3840.

У Підприємства на балансі обліковується дебіторська заборгованість, яка виникла за договорами відступлення права вимоги, в сумі 4 999 тис. грн. Підприємством у Звітних даних за 1 квартал 2020 р. не відображено вказану дебіторську заборгованість у рядку 030 "Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг" Додатку 14 "Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи".

Також, нам не стало відомо про необхідність будь-яких суттєвих коригувань оцінки ключових показників діяльності Підприємства, для приведення їх у відповідність до критеріїв Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про Підприємство

Повна назва	ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІП ФАКТОР»
Скорочена назва	ТОВ «СІП ФАКТОР»
Код ЄДРПОУ	42022519
Місцезнаходження на дату видачі аудиторського звіту:	54017, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вулиця Декабристів, будинок 23-Б, офіс 46
Дата та номер запису в державному реєстрі	Дата запису: 27.03.2018 Номер запису: 1 070 102 0000 074255
Основні види діяльності відповідно до реєстраційних документів	Код КВЕД: 64.92 Інші види кредитування
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 1195 від 23.04.2019 р.

Основні відомості про аудитора

• Повне найменування: ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Максимум – Аудит».

• ТОВ «Максимум – Аудит» включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 4143.

• Відомості про аудитора, який підписав звіт:

- аудитор (партнер завдання з надання обмеженої впевненості) – Тарканій Оксана Михайлівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №100891);

- директор – Марченко Василь Петрович (включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за №100885);

- Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд. 26, прим. 25

- Електронна адреса: o.tarkaniy@maximum-audit.com.ua.

- Сайт: www.maximum-audit.com.ua.

- Телефон: (044) 227-83-75.

Партнером завдання з надання обмеженої впевненості, результатом якого є цей звіт, є Тарканій Оксана Михайлівна.

Партнер завдання з надання обмеженої впевненості,
аудитор
(включена до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100891)



О.М. Тарканій

Директор ТОВ «Максимум-Аудит»
(включений до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності
за № 100885)

В.П. Марченко

ТОВ «Максимум – Аудит»,

ЄДРПОУ- 35812433

Місцезнаходження: 03022, м. Київ, вул. Михайла Максимовича, буд.2 6, прим. 25

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" – 4143.

Дата і номер договору – № 15/01-2 від 15.01.2021 року.

Дата звіту з надання обмеженої впевненості - 25.05.2021 року

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ВІДОЦТВО

з Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4143

ТОВ «МАКСИМУМ З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МАКСИМУМ - АУДИТ»
«МАКСИМУМ - АУДИТ»)

Ідентифікаційний код/номер: 35812433

Зареєстрована за адресою: м. Київ,
вул. Митрополита Василя Лепківського, 19/20,
аудиторських фірм та аудиторів
Аудиторської палати України

Відкрито 15 березня 2008 р. № 188/3

Рішенням Аудиторської палати України
від 25 січня 2018 р. № 354/4

термін чинності: з 25 січня 2018 р.
до 25 січня 2023 р.

Голова АПУ: *Касп* (Т. Камеєнська)
Заст. Секретаря АПУ: *Куреза* (Т. Куреза)

Місце: *Київ*
Рішенням Аудиторської палати України
від 25 січня 2018 р. № 354/4

термін чинності: з 25 січня 2018 р.
до 25 січня 2023 р.

Голова АПУ
Заст. Секретаря АПУ

Місце: *Київ*

Рішенням Аудиторської палати України
від 25 січня 2018 р. № 354/4

термін чинності: з 25 січня 2018 р.
до 25 січня 2023 р.

Голова АПУ
Заст. Секретаря АПУ

Місце: *Київ*

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

25.05.21



АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 006038

Громадянину(ці)

Степану Івановичу

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України №

від *25.05.2011* р.

присвоєна кваліфікація аудитора

Сертифікат чинним до *25.05.2011* р.

М. П. Голова Комісії

Занідувач Секретаріату

Ів. Ів.

Занідувач Секретаріату

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

25.05.2011



1. Рішенням Аудиторської палати України № 222/2

від *20.10.2010* р.

термін ліцензійного пролонговано до

20.10.2011 р.

М. П. Голова Комісії

Занідувач Секретаріату

М. П. Голова Комісії

Занідувач Секретаріату

2. Рішенням Аудиторської палати України № 316/2

від *20.10.2010* р.

термін ліцензійного пролонговано до

20.10.2011 р.

М. П.

Голова Комісії

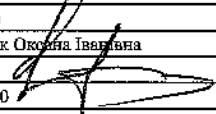
Занідувач Секретаріату

Ів. Ів.

Занідувач Секретаріату

Додаток 6
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями,
фінансовими установами – юридичними особами публічного
права, довірчими товариствами, а також юридичними
особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим
статусом не є фінансовими установами, але мають відповідно
законними та нормативно-правовими актами Держфінпослуг
або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з
фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Шинкарук Оксана Іванівна
Підпис	
Дата	25.02.2020

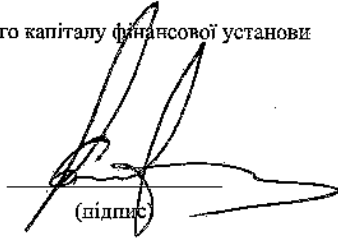
Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Гавірко Ольга Олександрівна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	бухгалтерія
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	+38 0938015449

Інформація фінансової установи за I квартал квартал 2020 року

Звіт за період		31.12.2019
Повна назва особи	ТОВ "СПІ ФАКТОР"	
Ідентифікаційний код	42022519	
Скорочена назва особи	ФК	1195
Код діяльності	(13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	

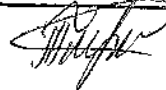
- форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:
- фінансової установи
- обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
- укладені та виконані договори факторингу
- укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового
- щодо структури основного капіталу фінансової установи




(підпис)

Шинкарук Оксана Іванівна
(П. І. Б.)

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





Відомості про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з I кварталу 2020 року

Найменування фінансової установи або лізингодама - **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІПІ ФАКТОР"**
 Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця - 42022519

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за період з I кварталу 2020 року

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість виконаних договорів за період, шт.	Вид клієнта (персональна чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	НАДАВАННЯ КОМПЛЕКСУ ПОСЛУГ В ТОМУ ЧИСЛІ ПІ НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ	0	0	Юридична особа / Резидент	0	Гроші	0	0

Гонимов М.С.
 Шинкарук Оксана Іванівна
 (підпис) (П.І.Б.)

Горбачова Т.І.
 (підпис) (П.І.Б.)



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

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



Довідка
 про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
 з I кварталом по 2020 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІПІ ФАКТОР", 42022519

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

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Назва кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позика	Галузь передного господарства	Строк дії договору	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	Фізична особа, Резидент	Дистанційно	Відсутній	0	Кредит	Будівництво	до 30 днів	0	0

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Введено за період	Повністю за період	Сформовано резервів	Відсутньою прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафа	процентів	
Усього, у тому числі:	0	0	0	0			0	0	0
за юридичними особами:	0	0	0	0			0	0	0
до фізичних осіб:	0	0	0	0			0	0	0
до фізичних осіб (резидентів/нерезидентів):	0	0	0	0			0	0	0
до фізичних осіб за обсягом кредитів:	0	0	0	0			0	0	0
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності:	0	0	0	0			0	0	0

Керівник фінансового відділу
 Іванчук Оксана Іванівна
 (підпис)

Головний бухгалтер
 Довбенко Тетяна Іванівна
 (підпис)



Відомості про фінансову діяльність за звітний період
 у формі річної фінансової звітності за звітний період
 у формі річної фінансової звітності за звітний період
 або Інформаційного повідомлення про результати діяльності
 підприємства з фінансовою звітністю за звітний період
 (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

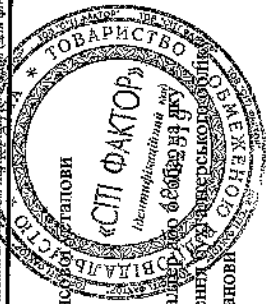
**Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
 станом на 1 квартал 2020 року**

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1. Власницька вартість підприємства, що не перебуває в боржовому списку пенсійної касси з фондів бірж (у тому числі і частки в інших підприємствах, які належать до державного сектора, а також частки в інших підприємствах, які належать до державного сектора, а також частки в інших підприємствах, які належать до державного сектора)	010	0
2. Власницька вартість підприємства, яка належить до державного сектора	020	0
3. Державна вартість підприємства, яка належить до державного сектора	030	0
4. Власницька вартість підприємства, яка належить до державного сектора	040	0
5. Інші власницькі підприємства, які належать до державного сектора	050	0
6. Статутний капітал	100	5000
7. Додатковий капітал	110	90
8. Резервний капітал	120	0
9. Інформаційний пробуток (неконцесійні об'єкти)	130	-26
10. Інформаційний пробуток (концесійні об'єкти)	140	0
11. Субординований борг у тому числі:	150	0
11.1. Від юридичних осіб	151	0
11.2. Від фізичних осіб – учасників фінансової установи	152	0
11.3. Від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	0
12. Субординований капітал	160	0
13. Не визначені на кінець звітного кварталу об'єкти, які належать до державного сектора	170	0
14. Інші власницькі підприємства, які належать до державного сектора	180	0

Керівник фінансової установи
 Шинярук Оксана Іванівна
 (П. І. Б.)

Головний бухгалтер
 Давыдова Т.І.
 (П. І. Б.)

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



Додаток 1
до Наказу про затвердження
бухгалтерського обліку 1
до бізнесової діяльності

Дата (рік, місяць, число)

ТОВАРИСТВО З
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІПІ
ФАКТОР"

за ЄДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД
Контрольна
сума

КОРИ
субота, 22 травня 2021 р.
42022519
4800000000
63D45E91924C6A5F076163C5BCA9B575CBE53E14

права форма господарювання
діяльності
працівників
фон
тис.грн. без десятичного знака (окрім
Звіту про фінансові результати (Звіту про
доходів) (форма N 2), грошові показники якого
з гривнях з копійками)
робити позначку «х» у відповідній клітинці)
стандартами) бухгалтерського обліку
стандартами фінансової звітності

БАЛАНС
(Звіт про фінансовий стан)
на вівторок, 31 березня 2020 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
короткі активи			
грошові активи	1000	2	1
вартість	1001	5	5
амортизація	1002	3	4
капітальні інвестиції	1005	0	0
об'єкти	1010	0	0
вартість	1011	0	0
	1012	0	0
нерухомість	1015	0	0
вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
нерухомості	1017	0	0
біологічні активи	1020	0	0
довгострокових біологічних активів	1021	0	0
амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
фінансові інвестиції, які обліковуються за методом	1030	0	0
інших підприємств			
інвестиції	1035	0	0
заборгованість	1040	0	0
заборгованість	1045	0	0
заборгованість	1050	0	0
операційні витрати	1060	0	0
у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
активи	1090	0	0
активи I	1095	2	1
активи			
	1100	0	0
	1101	0	0
заборгованість	1102	0	0
	1103	0	0
	1104	0	0
інші активи	1110	0	0
страхування	1115	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3	15
бюджетом	1135	1	1
тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
всього поточна дебіторська заборгованість	1155	4999	4999
Фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	92	51
Гарантія	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Відставка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
резервах страхових резервах	1184	0	0
Необоротні активи	1190	0	0
всього за розділом II	1195	5095	5066
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
всього	1300	5097	5067
Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Внески у дооцінках	1405	0	0
Резервний капітал	1410	90	90
Фінансовий дохід	1411	0	0
Відкориговані курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	0	0
Невизначений прибуток (непокритий збиток)	1420	2	-26
Зареєстрований капітал	1425	0	0
Резервний капітал	1430	0	0
Резерви	1435	0	0
всього за розділом I	1495	5092	5064
Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Довгострокові забезпечення	1525	0	0
Довгострокові забезпечення	1526	0	0
Резерви	1530	0	0
Резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
Резерв або резерв належних виплат	1532	0	0
Резерв незароблених премій	1533	0	0
Резерви	1534	0	0
Витрати	1535	0	0
Витрати	1540	0	0
Витрати на диск-поту	1545	0	0
всього за розділом II	1595	0	0
Зобов'язання і забезпечення			

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	на кінець звітного періоду
1	2	3	4
короткострокові кредити банків	1600	0	0
пасиви видані	1605	0	0
вільна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	0	0
за розрахунками з бюджетом	1620	3	0
за розрахунками з податку на прибуток	1621	3	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	0	0
вільна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
вільна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
вільна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
вільна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
фінансові забезпечення	1660	2	3
за майбутніх періодів	1665	0	0
вироблені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
поточні зобов'язання	1690	0	0
за розділом III	1695	5	3
зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
за вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
	1900	5097	5067



Камеєв М.С.
 Шинкарук Оксана Іванівна
 Голубенко Т.І.

(Handwritten signature)
 (підпис)
(Handwritten signature)
 (підпис)

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



ІМЕНСТВО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІПІ ФАКТОР"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
субота, 22 травня 2021 р.
42022519

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

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Сукупний дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Сукупні зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховання	2012	0	0
Частина резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Частина частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Справдість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Сукупні понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Фінансовий:			
Прибуток	2090	0	0
Збиток	2095	0	0
Зміна (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Зміна (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Частина частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Операційні доходи	2120	2	0
Зміна від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Зміна від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	28	16
Витрати на збут	2150	0	0
Операційні витрати	2180	0	0
Зміна від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Зміна від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Прибуток	2190	0	0
Збиток	2195	26	16
Доходи від участі в капіталі	2200	0	0
Фінансові доходи	2220	0	0
Доходи	2240	0	0
Доходи благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Витрати від участі в капіталі	2255	0	0
Витрати	2270	0	0
Збиток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток	2290	0	0
Збиток	2295	26	16
Збиток (збиток) з податку на прибуток	2300	0	0
Збиток (збиток) від приписної діяльності після оподаткування	2305	0	0
Фінансовий результат:			
Прибуток	2350	0	0
Збиток	2355	26	16
Сукупний дохід:			
Сукупний дохід			

Стаття	Код рядка	За звітний період	За звітний період
1	2	3	4
вартість (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
вартість (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
вартість курсові різниці	2410	0	0
вартість чистого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
вартість сукупний дохід	2445	0	0
вартість сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
вартість доходу на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
вартість сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
вартість дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-26	-16
ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
вартість витрати	2500	0	0
вартість на оплату праці	2505	14	4
вартість на соціальні заходи	2510	4	1
вартість витрати	2515	4	0
вартість операційні витрати	2520	6	11
вартість	2550	28	16
РАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
вартість середня кількість простих акцій	2600	0	0
вартість середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
вартість прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
вартість чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
вартість на одну просту акцію	2650	0	0



Кочетов В.С.
Шайкарчук Оксана Іванівна
Головченко Т.І.

(підпис)
(підпис)

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

(підпис)



Підприємство

ТОВ "СІТІ ФАКТОР"

(найменування)

Дата (рік, місяць, день)
за ЄДРНОУ2020 04 08
1302519

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 1-й квартал 2020 року**

Форма N 3

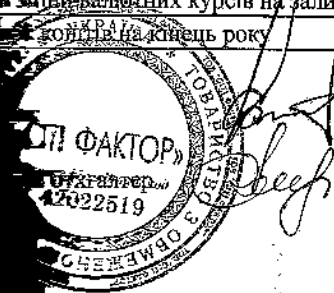
Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Відходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
повернення податків і зборів	3005	-	-
повному числі податку на додану вартість	3006	-	-
цільового фінансування	3010	-	-
відходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
відходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
відходження від повернення авансів	3020	-	-
відходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
відходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
відходження від операційної оренди	3040	-	-
відходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
відходження від страхових премій	3050	-	-
відходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
інше відходження	3095	-	-
Надходження на оплату:			
за (робіт, послуг)	3100	(10)	(-)
з утримань на соціальні заходи	3105	(12)	(4)
з утримань з податків і зборів	3110	(4)	(1)
з утримань з податків і зборів	3115	(5)	(-)
на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3)	(-)
на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2)	(-)
на оплату авансів	3135	(12)	(-)
на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
на оплату фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
інше надходження	3190	(-)	(10)
Рух коштів від операційної діяльності	3195	(43)	(15)
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Відходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
коротких активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
коштів	3215	-	-
середств	3220	-	-
від деривативів	3225	-	-
від погашення позик	3230	-	-

зменшення від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
надходження	3250	-	-
завдання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
оборотних активів	3260	(-)	(-)
завдання за деривативами	3270	(-)	(-)
завдання на надання позик	3275	(-)	(-)
завдання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
в платежі	3290	(-)	(-)
чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	(-)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
зменшення від:			
власного капіталу	3300	-	-
надання позик	3305	2	-
зменшення від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
надходження	3340	-	-
завдання на:			
покупку власних акцій	3345	(-)	(-)
надання позик	3350	(-)	(-)
сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
завдання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
завдання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
завдання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
завдання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
в платежі	3390	(-)	(-)
чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	2	18

1	2	3	4
чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(41)	3
грошових коштів на початок року	3405	92	-
зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
грошових коштів на кінець року	3415	51	3



Котлов М.С.
 Шинкарук Оксана Іванівна
 Гавірко Ольга Олександрівна

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



Дата (рік, місяць, число)

КОДЖ

2020 04 01

ТОВ "СІТІ ФАКТОР"

за ЄДРПОУ

42022519

(найменування)

Звіт про власний капітал за 1-й квартал 2020р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

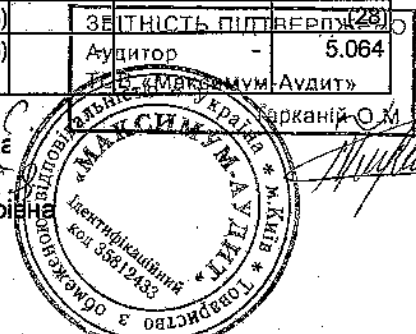
	Код рядка	Зареєстр ований капітал	Капітал у дооцін- ках	Додатко- вий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокритий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилучений капітал	Всього
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
за періоду	4000	5.000	-	90	-	2	-	-	5.092
за квартал	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
за періоду	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
за квартал	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
за періоду	4095	5.000	-	90	-	2	-	-	5.092
за квартал	4100	-	-	-	-	(28)	-	-	(28)
за періоду	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
за квартал	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
за періоду	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
за квартал	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
за періоду	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
за квартал	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
за періоду	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
за квартал	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
за періоду	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
за квартал	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
за періоду	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
за квартал	4295	-	-	-	-	(28)	-	-	(28)
за періоду	4300	5.000	-	90	-	(26)	-	-	5.064



[Handwritten signature]

Шинкарук Оксана Іванівна

Гавірко Ольга Олександрівна



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІТІ ФАКТОР»

Проміжна фінансова звітність згідно з МСФЗ за 1-й квартал 2020 року

СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР» (далі - «Товариство») (ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОДИФІКАТОР КОМПАНІЙ (ЄДР) У 42022519) зареєстровано 27 червня 2018 року та здійснює свою діяльність відповідно до Закону України.

Товариство зареєстровано в Україні та є резидентом. Місце знаходження Компанії на дату складання звітності: 54017, Миколаївська обл., місто Миколаїв, ВУЛИЦЯ ДЕКАБРИСТІВ, будинок №1, офіс 46

Основною сферою діяльності Компанії є: Код КВЕД:64.92 Інші види кредитування.

Товариство має статусу небанківської фінансової установи, про що свідчить КВЕД та основні умови статуту.

Товариство здійснює свою діяльність згідно розпорядження №831 від 14.05.2019р. Національної Комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг на:

1) надання кредитів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

2) надання послуг з факторингу.

На 31 березня 2020 року загальна кількість працівників склала 3 особи.

Основною фінансово-господарською діяльністю Товариства планується здійснюватися внутрішнім

керівництвом Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

Основним керівництвом діяльності Товариства здійснює директор – виконавчий орган.

Товариство з часткою 100% є юридична особа: ТОВ «ПРОФЕШЕНЛ МЕНЕДЖМЕНТ».

Вартість статутного капіталу Товариства складає 5 000 000 грн.

Сайт Товариства в інтернеті: cityfactor.com.ua.

Електронна пошта: cityfactor@gmail.com.

ПІДГОТОВКА ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Відповідність керівництва

Керівництво Товариства вважає фінансову звітність станом за 1-й квартал 2020 року фінансовий період, яка подає достовірний зображення всіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР» (надалі – «Товариство») та результати його діяльності за фінансовий період відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

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

Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, Товариство застосувало достовірну політику, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та достовірними оцінками та розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Відповідність затверджується керівництвом Компанії.

Валюта та валюта подання

Відповідність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до

ТОВ «СІТІ ФАКТОР»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 1-Й КВАРТАЛ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, від 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 продовжило подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до припущення безперервності діяльності.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якою є загрози для територіальної цілісності держави 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 фінансовий ринок залишається достатньо вразливим, триває звуження кола його учасників, доступного інструментарію, емісійна та інвестиційна активність не демонструють позитивних тенденцій (левова частка емісій пов'язана із збільшенням капіталу банків, насамперед, державних та націоналізованих), реформування ринку капіталу має достатньо суперечливий характер і поки 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 до 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 терміну погашення.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується проміжна фінансова звітність, є період з 01.01.2020р. по 31.03.2020р.

Методи подання інформації фінансових звітах

Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з якою витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на операційну 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 класи 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 в суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводять облікові політики, які, за висновком РМСФЗ, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка містить достовірну 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 МСФЗ 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Матеріальні активи

Товариство буде використовувати модель обліку нематеріальних активів за собівартістю. Ця модель вимагає, 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 корисної експлуатації. Амортизація почнеться, коли актив є придатним для використання. Амортизація припиняється на дату, що настає раніше: або на дату, коли актив класифікується як збитковий, що утримується для продажу, або на дату, коли припиняється визнання активу. Товариство до обліку нематеріальних активів застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації. Оцінки залишків на кінці звітного періоду та терміни корисного використання та методи нарахування амортизації будуть переглядатися на кожному звітного року. У випадку необхідності будуть проводитися відповідні зміни в оцінках, щоб врахувати їх ефект у майбутніх звітних періодах.

Основні засоби

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

Зменшення корисності активів

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

Справедлива вартість

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за виконанням 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 з активами і зобов'язаннями мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб отримати інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

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 фінансових активів та зобов'язань;

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

Рівень 3 - це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає 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

ТОВ «СПІ ФАКТОР»

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 1-Й КВАРТАЛ 2020 РОКУ

(у тисячах українських гривень)

Грошові кошти включають готівку в касі і ~~залишки грошових коштів~~ у банках. Еквівалент грошових коштів включають короткострокові ~~інвестиції~~ з терміном погашення три місяці або менше, які можуть бути конвертовані в ~~валюти~~ грошові кошти 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 обліковуватися 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 і 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 оподаткованого прибутку чи податкових збитків за рік, розрахованих на основі діючих чи по с 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 при вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками посл 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 плата.

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 суму 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 очікуваних економічних умов та іншої доступної інформації. Фактичні результати можуть відрізнятися 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

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів є предметом постійного 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 зменшення 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 у майбутніх звітних періодах, якщо можливо застосувати. Відповідно, це може вплинути на суму майбутніх амортизаційних відрахувань та балансову вартість основних засобів.

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

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

Основні засоби Компанії аналізуються на предмет виявлення ознак зменшення корисності. Визначенні ознак зменшення корисності, активи, що не генерують незалежні грошові потоки, порівнюються до відповідної одиниці, що генерує грошові потоки. Керівництво неминуче застосовує такі судження при віднесенні активів, що не генерують незалежні грошові потоки, до відповідних генеруючих одиниць, а також при оцінці термінів та величини відповідних грошових потоків у рамках розрахунку вартості активу у використанні.

Резерв сумнівних боргів

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

ТОВ «СПІ ФАКТОР»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 1-Й КВАРТАЛ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

Коригування суми резерву сумнівних боргів, що відображена у фінансовій звітності, може проводитись у результаті зміни економічної чи галузєвої 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 оподатковуваної суми прибутку та суми можливих у майбутньому податкових вирахувань, керівництво покладається на свої професійні судження і використовує оціночні дані, виходячи з величини оподаткованого прибутку останніх років і очікувань щодо оподаткованого прибутку майбутніх періодів, які обґрунтованими в обставинах, що склалися.

5. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДОК 1155)

Показники	31.03.2020
Дебіторська заборгованість	4999
Разом	4999

Керівництво станом на 31.03.2020 року не визнає резерв сумнівних боргів під знецінену дебіторську заборгованість за договорами відступлення права вимоги так як погашення даної заборгованості очікується до 27.06.2020р.

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

6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 березня 2020 року грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на поточних рахунках банків:

Показники	31.03.2020
Українські гривні на поточних рахунках	51
Разом	51

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

7. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ (РЯДОК 1400)

Станом на 31 березня 2020 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% юридична особа ТОВ «Профешенл Менеджмент».

Додатковий капітал – це капітал, внесений засновниками понад суму статутного капіталу, також капітал, накопичений внаслідок здійснення операцій щодо дооцінки необоротних активів фінансових інструментів, одержання необоротних активів на безоплатній основі та інших видів додаткового капіталу.

Розмір додаткового капіталу, внесеного засновниками Товариства та складає 90 тис. грн.

8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

За 1-й квартал 2020 року, що закінчилися 31 березня 2020 року, адміністративні витрати включають:

Показники	01.01.2020-31.03.2020
Оплата праці та відрахування на ЕСВ	18
Амортизація	4
Інші витрачання	6
Разом	28

«ІТІ ФАКТОР»

ПІДРОЗДІЛКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

І КВАРТАЛ 2020 РОКУ

(в тисячах українських гривень)

9. ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

І квартал 2020 року, що закінчився 31 березня 2020 року, інші доходи та витрати включають:

	01.01.2020-31.03.2020
Доходи від отримання позики	2
	2

10. НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК (НЕПОКРИТИЙ ЗБИТОК)

Показники	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 31.03.2020
Балансова вартість на 31.12.2019р.	2
Сукупний дохід (збиток) за період	-28
Балансова вартість на 31.03.2020р.	-26

Балансний розмір власного капіталу станом на 31.03.2020 року складає 5 000 тис. грн.

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

Відомості 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 збільшенням 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 надійно оцінені.

Витрати складено за призначенням витрат.

Операційна діяльність

Дохід від операційної діяльності за період з 01.01.2020 по 31.03.2020р. відсутній, оскільки Товариство є новоствореною.

Операційні витрати станом на 31.03.2020р. складають із:

- Витрати на оплату праці 18 тис. грн.;
- Відрахування на соціальні заходи 4 тис. грн.;
- Амортизація 4 тис. грн.;
- Інші операційні витрати (оренда приміщення) 10 тис. грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності Компанії за період з 01.01.2020 по 31.03.2020р. становить 28 тис. грн. (збиток)

Фінансові результати від фінансової діяльності протягом період з 01.01.2020 по 31.03.2020р. відсутні.

Фінансові результати від інвестиційної діяльності протягом період з 01.01.2020 по 31.03.2020р. відсутні.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування за період з 01.01.2020 по 31.03.2020р. (збиток) 28 тис. грн.

Фінансовий результат (збиток) за 1-й квартал 2020 року становить 26 тис. грн.

12.ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

1-й квартал 2020 фінансовий період відбувся наступний рух грошових коштів:

Сальдо коштів на 31.12.2019	92
Зменшення від:	
Надходження	2
Відрахування на:	

ТОВ «СІТІ ФАКТОР»
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 1-Й КВАРТАЛ 2020 РОКУ
(у тисячах українських гривень)

Відрахування на соціальні заходи	(4)
Відрахування податку на прибуток за 2019р.	(3)
Витрачання на оплату праці	(14)
Оплата авансів	(12)
Інші витрачання	(10)
Залишок коштів на 31.03.2020	51

13. 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 з 01.01.2020 року по 31.03.2020 року відсутні.

Виплати провідному управлінському персоналу за 1-й квартал 2020 року складають 12 тис. грн заробітна плата та інші компенсаційні виплати

14. ПОДАЛЬШІ ПОДІЇ

На думку керівництва істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритій у фінансовій звітності за 1-й квартал 2020 рік після звітної дати не відбулося.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]
 Шинкарук Оксана Іванівна
[Handwritten signature]
 Гавірко Ольга Олександрівна

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

[Handwritten signature]

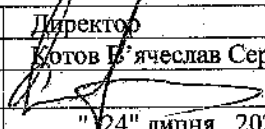


Додаток 6
до Порядку надання звітності ~~фізичними особами~~
фінансовими установами - ~~юридичними особами~~
публічного права, довірчими товариствами, а також
юридичними особами - суб'єктами господарства, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими установами,
але мають визначену законами та нормативно-правовими
актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість
надавати послуги з фінансового лізингу
(підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

Інформацію підтверджую.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Котов В'ячеслав Сергійович
Підпис	
Дата	"24" липня 2021 року

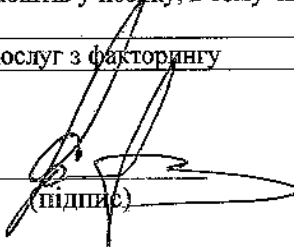
Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Роговцова Галина Ярославівна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	бухгалтерія
Телефон з кодом	+380632448720

Інформація фінансової установи за ІІ квартал 2020 року

Складено на дату		"30" червня 2020 року			
Скорочене найменування фінансової установи		ТОВ "СІТІ ФАКТОР"			
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ		42022519			
Код та номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	ФК	1195	Код фінансової установи	13	
Код фінансових послуг, наданої отримано ліцензії		(13.06) Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту			
		(13.11) Надання послуг з факторингу			

Завідувач фінансової установи




(підпис)

Котов В'ячеслав Сергійович
(П. І. Б.)

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



FLRI

01.07.2020

42022519

Код ЄДРПОУ підприємства

LR1. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

Код показника	Код резидентності	Ознака фізична/юридична особа	Код виду фінансової послуги	Код виду фінансового активу	Сума/Кількість
1	2	3	4	5	6
LR10001 Розмір фінансового активу	1	1	11	03	915500000
LR10002 Кількість укладених договорів за період	1	1	11	03	1
LR10003 Кількість договорів зобов'язання за якіми не виконані на кінець звітного періоду	1	1	11	03	1

ЗВІТНІСТЬ АУДИТОРА
Аудитор
ТОВ «Максімум-Аудит»
Таркан О.М.

Ідентифікаційний код 3561898
Ідентифікаційний код *МАКСИМУМ-АУДИТ*
Ідентифікаційний код *МАКСИМУМ-АУДИТ*
Ідентифікаційний код *МАКСИМУМ-АУДИТ*

Ідентифікаційний код 42022519
Ідентифікаційний код *ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ*
Ідентифікаційний код *ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ*

КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ

Код форми

PLR4

Звітна дата

01.07.2020

Код ЄДРПОУ підприємства

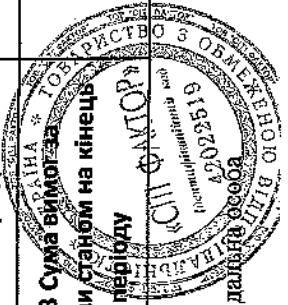
42022519

LR4. Дані про договори факторингу та рух обсягу дебіторської заборгованості за ними

Код показника	Код виду клієнта	Код резидентності клієнта	Код виду факторингу	Код галузі економічної діяльності клієнта	Код типу боржника	Сума/кількість
1	2	3	4	5	6	7
LR40001 Кількість договорів, укладених за звітний період	6	1	010	023	#	1
LR40002 Сума договорів, укладених за звітний період	6	1	010	023	#	915500000
LR40003 Загальна сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	6	1	010	023	3	4621400000
LR40006 Сума вимог за договорами, придбаними за звітний період	#	1	#	#	3	915500000
LR40013 Сума вимог за договорами, станом на кінець періоду	#	1	#	#	3	915500000

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

Ідентифікаційний код 55812433
ТОВ «Максимум-Аудит»



Відповідає за себе
КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ

Код форми

FLR7

Звітна дата

01.07.2020

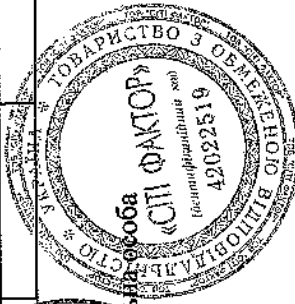
Код ЄДРПОУ підприємства

42022519

LR7. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Код показника	Код типу клієнта	Код резидентності клієнта	Код способу укладення договору	Код наявності кредитних посередників	Код виду наданих ресурсів	Код галузі економічної діяльності	Початковий стан погашення	Код виду кредиту за цільовим спрямуванням	Сума/кількість
2	3	4	5	6	7	8	9	10	

КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ



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

Код форми	FLR9
Звітна дата	01.07.2020
Код ЄДРПОУ підприємства	42022519

LR9. Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи

Код показника	Сума
1	2
LR90003 Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	299900000
LR90006 Статутний капітал	500000000
LR90007 Додатковий капітал	9000000
LR90009 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1000000

Відповідальна особа



КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ

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



Код форми

FFR0

Звітна дата

01.07.2020

Код ЄДРПОУ підприємства

42022519

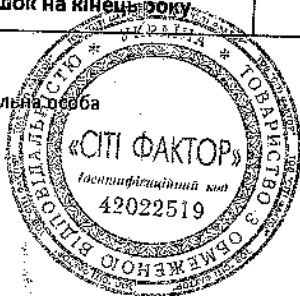
FR0. Дані фінансової звітності

Код показника	Код ознаки операції	Код форми звітності	Код виду капіталу	Сума/кількість за звітний період/на початок звітного періоду	Сума/кількість за аналогічний період попереднього року/на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
FR001000 Нематеріальні активи	#	1	#	200.000	100.000
FR001001 Первісна вартість нематеріальних активів	#	1	#	500.000	700.000
FR001002 Накопичена амортизація нематеріальних активів	#	1	#	300.000	600.000
FR001095 Усього необоротних активів	#	1	#	200.000	100.000
FR001130 Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	#	1	#	300.000	300.000
FR001135 Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	#	1	#	100.000	0
FR001140 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	#	1	#	0	633.800.000
FR001155 Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1)/поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	#	1	#	499.900.000	581.600.000
FR001165 Гроші та їх еквіваленти	#	1	#	9.200.000	209.800.000
FR001167 Рахунки в банках	#	1	#	9.200.000	209.800.000
FR001190 Інші оборотні активи	#	1	#	0	100.000
FR001195 Усього оборотних активів	#	1	#	509.500.000	1.425.600.000
FR001300 Баланс за активами	#	1	#	509.700.000	1.425.700.000
FR001400 Зареєстрований (пайовий) капітал (Стандарт 1)/капітал (Стандарт 25)	#	1	#	500.000.000	500.000.000
FR001410 Додатковий капітал	#	1	#	9.000.000	9.000.000
FR001420 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	#	1	#	200.000	1.000.000
FR001495 Усього власного капіталу	#	1	#	509.200.000	510.000.000
FR001620 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	#	1	#	300.000	0
FR001621 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом з податку на прибуток	#	1	#	300.000	0
FR001660 Поточні забезпечення	#	1	#	200.000	200.000
FR001690 Інші поточні зобов'язання	#	1	#	0	915.500.000
FR001695 Усього поточних зобов'язань і забезпечення	#	1	#	500.000	915.700.000

FR001900	Баланс за пасивами	#	1	#	509.700.000	1.425.700.000
FR002120	Інші операційні доходи	#	1	#	10.400.000	0
FR002130	Адміністративні витрати	#	1	#	-9.600.000	-4.000.000
FR002190	Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)	#	1	#	800.000	0
FR002195	Фінансовий результат від операційної діяльності (збиток)	#	1	#	0	-4.000.000
FR002290	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 25)	#	1	#	800.000	0
FR002295	Фінансовий результат до оподаткування (збиток)	#	1	#	0	-4.000.000
FR002350	Чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1)/чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	#	1	#	800.000	0
FR002355	Чистий фінансовий результат (збиток)	#	1	#	0	-4.000.000
FR002465	Сукупний дохід	#	1	#	800.000	-4.000.000
FR002505	Витрати на оплату праці	#	1	#	3.800.000	800.000
FR002510	Відрахування на соціальні заходи	#	1	#	1.000.000	200.000
FR002515	Амортизація	#	1	#	200.000	0
FR002520	Інші операційні витрати	#	1	#	4.600.000	3.000.000
FR002550	Разом елементи операційних витрат	#	1	#	9.600.000	4.000.000
FR003095	Інші надходження у результаті операційної діяльності	#	1	#	200.000.000	0
FR003100	Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	#	1	#	-4.300.000	-900.000
FR003105	Витрачання на оплату праці	#	1	#	-3.200.000	-600.000
FR003110	Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	#	1	#	-1.000.000	-200.000
FR003115	Витрачання на оплату зобов'язання з податків і зборів	#	1	#	-1.000.000	-200.000
FR003116	Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	#	1	#	-300.000	0
FR003118	Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	#	1	#	-700.000	-200.000
FR003135	Витрачання на оплату авансів	#	1	#	0	-900.000
FR003190	Інші витрачання в результаті операційної діяльності	#	1	#	-200.000	-501.600.000
FR003195	Чистий рух коштів від операційної діяльності (за прямим методом)	#	1	#	190.300.000	-504.400.000

FR013260 Витрачання на придбання необоротних активів (за прямим методом)	#	1	#	-100.000	-500.000
FR013295 Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності (за прямим методом)	#	1	#	-100.000	-500.000
FR013300 Надходження від власного капіталу (за прямим методом)	#	1	#	0	505.400.000
FR013305 Надходження від отримання позик (за прямим методом)	#	1	#	10.400.000	0
FR013395 Чистий рух коштів від фінансової діяльності (за прямим методом)	#	1	#	10.400.000	505.400.000
FR013400 Чистий рух грошових коштів за звітний період (за прямим методом)	#	1	#	200.600.000	500.000
FR013405 Залишок коштів на початок року (за прямим методом)	#	1	#	9.200.000	0
FR013415 Залишок коштів на кінець року (за прямим методом)	#	1	#	209.800.000	500.000
FR004000 Залишок коштів на початок року	#	1	1	500.000.000	0
FR004000 Залишок коштів на початок року	#	1	3	9.000.000	0
FR004000 Залишок коштів на початок року	#	1	5	200.000	0
FR004095 Скоригований залишок на початок року	#	1	1	500.000.000	0
FR004095 Скоригований залишок на початок року	#	1	3	9.000.000	0
FR004095 Скоригований залишок на початок року	#	1	5	200.000	0
FR004100 Чистий прибуток (збиток) за звітний період	#	1	5	800.000	0
FR004295 Разом змін у капіталі	#	1	5	800.000	0
FR004300 Залишок на кінець року	#	1	1	500.000.000	0
FR004300 Залишок на кінець року	#	1	3	9.000.000	0
FR004300 Залишок на кінець року	#	1	5	1.000.000	0

Відповідальна особа



[Handwritten signature]

КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ

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

[Handwritten signature]



Код	2020	07	08
Код	2020	07	08
Код	2020	07	08
Код	2020	07	08
Код	2020	07	08

Назва підприємства "СГП ФАКТОР"
Категорія МІКОЛАЇВСЬКА ОБЛАСТЬ, М. МИКОЛАЇВ, ЦЕНТРАЛЬНИЙ Р-Н
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
Економічна діяльність Інші види кредитування
Середня кількість працівників 3
Адреса, телефон 54017 УКРАЇНА, Миколаївська область, Миколаїв, Декабристів, 23-Б, 46 0984043708

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

Зроблено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
вирішено за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
вирішено за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 30.06.2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Матеріальні активи	1000	2	1
Первісна вартість	1001	5	7
Накопичена амортизація	1002	3	6
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
Первісна вартість	1011	-	-
Знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
Інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Удвілі	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Резерв коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2	1
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Цепозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3	3
з бюджетом	1135	1	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	6 338
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 999	5 816
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	92	2 098
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	92	2 098
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-

строкових зобов'язань	1181	-	-
або резервах належних виплат	1182	-	-
обраних премій	1183	-	-
резервах	1184	-	-
активи	1190	-	1
Всього II	1195	5 095	14 256
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
	1300	5 097	14 257

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
капітал (найовий)	1400	5 000	5 000
реєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
акцій	1405	-	-
капітал	1410	90	90
курсові різниці	1411	-	-
резерви	1412	-	-
на прибуток (непокритий збиток)	1415	-	-
капітал	1420	2	10
капітал	1425	(-)	(-)
капітал	1430	(-)	(-)
капітал	1435	-	-
Всього I	1495	5 092	5 100
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
довгострокові зобов'язання	1500	-	-
зобов'язання	1505	-	-
кредити банків	1510	-	-
довгострокові зобов'язання	1515	-	-
забезпечення	1520	-	-
забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
зобов'язання	1525	-	-
зобов'язання	1526	-	-
зобов'язання	1530	-	-
строкових зобов'язань	1531	-	-
або резерв належних виплат	1532	-	-
обраних премій	1533	-	-
резерви	1534	-	-
контракти	1535	-	-
контракту джек-поту	1540	-	-
зобов'язання II	1545	-	-
Всього II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
кредити банків	1600	-	-
зобов'язання	1605	-	-
зобов'язаність за:			
зобов'язаннями	1610	-	-
послуги	1615	-	-
за бюджетом	1620	3	-
на прибуток	1621	3	-
страхування	1625	-	-
праці	1630	-	-
зобов'язаність за одержаними авансами	1635	-	-
зобов'язаність за розрахунками з учасниками	1640	-	-
зобов'язаність із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
зобов'язаність за страховою діяльністю	1650	-	-
зобов'язання	1660	2	2
зобов'язання	1665	-	-
зобов'язання від перестраховиків	1670	-	-
зобов'язання	1690	-	9 155
зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1695	5	9 157
зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
цінність активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Всього III	1900	5 097	14 257

КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ

Роговица Галина Ярославівна

СЕРГІЙОВИЧ
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.



Підприємство

"СПІ ФАКТОР"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ

2020	06	30
42022519		

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

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

Значкові дані:

ЄВРД

64.92

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Всього дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Всього зароблені страхові премії	2010	-	-
в тому числі: підписані, валова сума	2011	-	-
в тому числі: передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Робівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Відсотки понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Всього:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	104	-
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(96)	(40)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(-)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	8	-
збиток	2195	(-)	(40)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Відсоток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	8	-
збиток	2295	(-)	(40)

Прибуток (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Зубок (збиток) від припиненої діяльності	2305	-	-
Оподаткування			
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток	2350	8	-
Зубок	2355	(-)	(- 40)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Відшкодування (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Відшкодування (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Відшкодування курсових різниць	2410	-	-
Доходів іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Чистий сукупний дохід	2445	-	-
Чистий сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Зубок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Чистий сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	8	-40

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Затрати на оплату праці	2505	38	8
Відрахування на соціальні заходи	2510	10	2
Амортизація	2515	2	0
Інші операційні витрати	2520	46	30
Разом	2550	96	40

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	-	-



[Handwritten signature]

КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ

Роговцова Галіна Ярославівна

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

[Handwritten signature]



ІМЕНСТВО

"СІПІ ФАКТОР"

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

I

за Півріччя р.
2020

Форма N3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Зменшення від:			
вартості продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
зменшення податків і зборів	3005	-	-
у частці податку на додану вартість	3006	-	-
зменшення фінансування	3010	-	-
зменшення від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
зменшення авансів від покупців і замовників	3015	-	-
зменшення від повернення авансів	3020	-	-
зменшення від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
зменшення від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
зменшення від операційної оренди	3040	-	-
зменшення від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
зменшення від страхових премій	3050	-	-
зменшення фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
зменшення від податку на додану вартість	3095	2 000	-
Збільшення:			
збільшення на оплату:			
за робіт, послуг	3100	(43)	(9)
за зобов'язаннями	3105	(32)	(6)
збільшення на соціальні заходи	3110	(10)	(2)
збільшення з податків і зборів	3115	(10)	(2)
збільшення на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3)	(-)
збільшення на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
збільшення на оплату зобов'язань з інших податків	3118	(7)	(2)
збільшення на оплату авансів	3135	(-)	(9)
збільшення на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
збільшення на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
збільшення на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
збільшення фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
збільшення на отримання	3190	(2)	(5 016)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 903	-5 044
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Зменшення від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
нефінансових активів	3205	-	-
Збільшення від отримань:			
збільшення від реалізації	3215	-	-
збільшення від отримання	3220	-	-
збільшення від деривативів	3225	-	-
збільшення від погашення позик	3230	-	-

зміна від вибуття дочірнього підприємства та господарської одиниці	3235	-	-
зменшення	3250	-	-
зміна на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
фінансових активів	3260	(1)	(5)
за деривативами	3270	(-)	(-)
зміна на надання позик	3275	(-)	(-)
зміна на придбання дочірнього підприємства та господарської одиниці	3280	(-)	(-)
загальні	3290	(-)	(-)
чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1	-5
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
зміна від:			
до капіталу	3300	-	5 054
до позик	3305	104	-
зміна від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
зменшення	3340	-	-
зміна на:			
власних акцій	3345	(-)	(-)
до позик	3350	-	-
дивідендів	3355	(-)	(-)
зміна на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
зміна на сплату заборгованості з фінансової	3365	(-)	(-)
зміна на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
зміна на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
загальні	3390	(-)	(-)
чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	104	5 054
чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 006	5
коштів на початок року	3405	92	-
з зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
коштів на кінець року	3415	2 098	5



[Handwritten signature]

КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ

Роговцова Галина Ярославівна

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

[Handwritten signature]



КОДИ

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ2020 06 30
42022519"СІПІ ФАКТОР"
(найменування)Звіт про власний капітал
за I Півріччя 2020 р.

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
на початок	4000	5 000	-	90	-	2	-	-	5 092
зміни:									
зміни політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
помилки	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
залишок на	4095	5 000	-	90	-	2	-	-	5 092
прибуток (збиток) за період	4100	-	-	-	-	8	-	-	8
сумарний дохід за період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
з уцінки	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
активів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
з уцінки фінансових активів	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
з курсові різниці	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
з сумарного сукупного асоційованих і підприємств	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
сумарний дохід									
прибутку:									
власникам	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
з прибутку до об'єктів доведеного капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
з прибутку до резервного	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
з сумарного прибутку, з уцінки до бюджету	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
з сумарного прибутку до законодавства									
з сумарного прибутку на спеціальних фондах	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
з сумарного прибутку на спеціальних заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
з сумарного прибутку учасників:									
з сумарного капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
з сумарного заборгованості з	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
з сумарного капіталу:									
з сумарного часток	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
з сумарного викуплених акцій	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
з сумарного викуплених	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
з сумарного в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-

вартість номінальної частки акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
внески в капітал	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
внески (продаж) використаної	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
внески з дочірньому підприємстві	4295	-	-	-	8	-	-	-	8
внески на кінець року	4300	5 000	-	90	-	10	-	-	5 100



[Handwritten signature]

КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ

Роговцова Галина Ярославівна

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

[Handwritten signature]



ТОВ «СІТІ ФАКТОР»

Примітки до проміжної фінансової звітності за 1 півріччя 2020 року.

1. Загальна інформація

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 зареєстровано 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 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 30.06.2020 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

Адреса електронної пошти: cityfactor@gmail.com.

2. Основа для підготовки

а) Відповідність МСФЗ

Товариство зареєстроване фінансовою установою. Цей фінансовий звіт підготовлений відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ) з урахуванням вимог щодо форм та складу звітів, встановлених українським законодавством з додатковим розкриттям інформації, що не міститься безпосередньо в фінансових звітах, але подання якої є обов'язковою за МСФЗ.

(б) Функціональна валюта і валюта звітності

Національна валюта України – українська гривна (UAH), яка є функціональною валютою Товариства.

(в) Діяльність Товариства

Проміжний фінансовий звіт підготовлений на основі припущення безперервності діяльності. Засновники Товариства підтверджують про продовження фінансування Товариства, для надання можливості продовжувати її діяльність на безперервній основі. Виходячи з цього, керівництво впевнено, що Товариство можна признати безперервно діючим. На цьому принципі зована підготовка фінансового звіту.

(г) Використання оцінок

Для підготовки даного проміжного фінансового звіту керівництво застосовує оцінки і принципи формування статей активу та пасиву їх розкриття відповідно до МСФЗ.

3. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і роль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна ситуація в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. На сьогоднішній день економіка України переживає важкий етап

економічної та політичної кризи. На українську економіку впливають ринкові коливання, зниження темпів економічного розвитку. Наслідки фінансової кризи призвели до нестабільності ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі, ускладненні умов кредитування в Україні, що впливає на економічний та інвестиційний клімат в середині країни.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін податкової, юридичної, регулятивної та політичної сфер.

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

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

4. Основні принципи облікової політики

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

Фінансова звітність Товариства за звітний період складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – «МСБО»), Тлумачень (далі – «КТМФЗ, ПКТ»), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – «РМСБО»), в редакції чинній на 01.01.2020 року, що офіційно оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України, а також законодавства України та чинних нормативних актів щодо подання річних звітів Національній комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг (далі – Комісія), які не суперечать вимогам МСФЗ.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ у 1 півріччі 2020 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- повне висвітлення - фінансова звітність містить інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність - Товариство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не відображаються у фінансовій звітності Товариства;
- послідовність - постійне (з року в рік) застосування підприємством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, міжнародними стандартами фінансової звітності та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку у державному секторі, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань Товариства здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;
- нарахування - доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- переважування сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Товариства у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- зіставності, тощо.

Склад проміжної фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30.06.2020 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 1 півріччя 2020 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 1 півріччя 2020 р.;

- Звіт про власний капітал за 1 півріччя 2020 р.,
- Примітки до фінансової звітності за 1 півріччя 2020 р.,

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та Облікової політики, затвердженої Наказом Товариства «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики».

Облікова політика Товариства – це сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються Товариством для ведення бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

5. Основа складання фінансової звітності

5.1. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих цим фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка 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 кожного звітного періоду.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом значеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки ґрунтуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на витрати (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери та коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати вплив на передбачувану справедливую вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим

питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво впливати на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва на наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5.2. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Проміжна фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження вірусу COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище України в цілому, так і можуть вплинути на діяльність Товариства. Заходи, що вживаються на стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальна дистанція, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система України працює відносно стабільно, але має фінансові та валютні та кредитні ризики.

Управлінським персоналом Товариства розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок зокрема впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відновленням обліковими оцінками.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності, оскільки відповідно до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 11.03.2020 року провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, заборонено під час обмежувальних заходів.

Таким чином, проміжна фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображення сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

6. Розкриття щодо окремих компонентів проміжної фінансової звітності

6.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Відомості форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» викладені у розрізі поточних та непоточних активів та поточних та непоточних зобов'язань.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Оренда

Товариство не має власної нерухомості, всі приміщення для здійснення діяльності товариства знаходяться у оренді.

Товариство для короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним, визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди та включає їх до складу витрат на короткострокову оренду у поточному звітному періоді.

Базовий актив визнається малоцінним, якщо його вартість становить менше 5% нетривалого

вартості основних засобів на початок року, в якому відбувається початок визнання активу згідно з МСФЗ 16 чи підписання договору оренди активу (акту прийому передачі об'єкту оренди).

У випадку неможливості визначити вартість базового активу за даними орендодавця, вартість базового активу визнається як сума орендних платежів за весь строк дії договору оренди.

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Для дисконтування орендних платежів Товариство використовує статистичні дані НБУ ("Вартість кредитів за даними статзвітності банків України" - <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#lms>) на дату проведення визнання активу з права користування.

Коефіцієнт дисконту розраховується за формулою:

$$K = \frac{1}{(1+i)^n}, \quad \text{де}$$

K – коефіцієнт дисконту

i – вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України для суб'єктів господарювання в національній валюті (в розрахунку на місяць, Розрахунковий відсоток за місяць округлюється до 4 знаків після коми)

n – кількість періодів виходячи зі строку оренди (кількість повних місяців).

У випадку зазначення в договорі розміру орендної плати в еквіваленті іноземної валюти, який розраховується за офіційним курсом на дату сплати орендної плати чи складання акту надання послуг, для розрахунків за МСФЗ 16 визнаються дані згідно прогнозів МВФ курсу для України, які встановлені на дату визнання.

Амортизація активу з права користування нараховується з місяця визнання активу з права користування, за прямолінійним методом протягом очікуваного строку дії договору оренди.

В «Балансі (Звіті про фінансовий стан)» відображається:

- Актив з права користування за балансовою вартістю (первісна вартість мінус накопичена амортизація) - в рядку 1010 «Основні засоби»
- Довгострокова заборгованість з орендного зобов'язання – в рядку 1515 «Інші довгострокові зобов'язання»
- Поточна заборгованість з орендного зобов'язання – в рядку 1610 «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями»

Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Станом на 30 червня 2020 р: грошові кошти включають:

	30.06.2020
(в тис. грн.)	
Грошові кошти в національній валюті в касі	-
Грошові кошти на поточних рахунках в банківських установах	2098
Грошові кошти в дорозі	-
Грошові кошти на поточних рахунках в установах банку в іноземній валюті	-
	2098

Власний капітал

Станом на 30 червня 2020 р. власний капітал складається :

30.06.2020	(в тис. грн.)
5000	Зареєстрований (пабовий) капітал
90	Додатковий капітал
10	Нерозподілений прибуток
5100	

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства в наступній формі:

Частки учасників в статутному капіталі Товариства розподіляються наступним чином:
 Прямим власником Товариства є ТОВ «ПРОФІШЕНІ МЕНЕДЖМЕНТ», код 41304086, М.КІЇВ, ВУЛИЦЯ ОЛЕНИ ТЕРШІ, БУДИНОК 41, якому належить 100 % статутного капіталу Товариства.

Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал збільшується за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

Статутний капітал сплачено повністю.
 Додатковий капітал – це капітал, внесений засновниками понад суму статутного капіталу Товариства, накопичений внаслідок здійснення операцій щодо поопцієних оборотних активів, одержання необоротних активів на безопцієній основі та інших додаткових капіталу.

Розмір додаткового капіталу, внесеного засновником Товариства, склав 90 тис. грн. Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Завантаження засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття збитків. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Забезпечення

Станом на 30 червня 2020 р створено забезпечення на виплату відпусток працівникам сумі 2 тис. грн. Створення інших забезпечень обліковою політикою непередбачено.

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

Дохід

За період, який закінчився 30 червня 2020р, дохід (нетто) Товариства складається з інших доходів в сумі 104 тис. грн. До інших доходів віднесено дохід від отриманої безповоротної фінансової допомоги.

Витрати

За період, який завершився 30 червня 2020 р., витрати Товариства складаються адміністративних витрат в сумі 96 тис. грн.

Витрати (дохід) по податку на прибуток

Витрати (дохід) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Доходи з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за періодом згідно з правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звітні про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) *тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) *тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи розраховуються за податковим ставкам, які, як очікуються, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи.

Встановлена ставка податку на прибуток - 18 %.

6.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за I півріччя 2020 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Рух коштів у результаті операційної діяльності у I півріччі 2020 р. мав наступний вигляд:

Вид руху коштів	I півріччя 2020 року, тис. грн.
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)	-
Повернення податків і зборів	-
Фінансового фінансування	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	-
Надходження	2000
Відшкодування на оплату товарів (робіт, послуг)	43
Відшкодування на оплату праці	32
Відшкодування на оплату відрахувань на соціальні заходи	10
Відшкодування на оплату зобов'язань з податків та зборів	10
Відшкодування на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3
Відшкодування на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	7
Відшкодування на оплату авансів	-
Відшкодування на оплату повернення авансів	-

Стаття	1 півріччя 2020 року, тис. грн.
Витрачання фінансових установ на надання позик	-
Інші витрачання	2
Чистий рух коштів від операційної діяльності	1903

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності за 1 півріччя 2020р. мав наступний вигляд:

Стаття	1 півріччя 2020р., тис. грн.
Надходження від реалізації необоротних активів	-
Надходження від погашення позик	-
Інші надходження	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	-
Витрачання на придбання необоротних активів	1
Витрачання на надання позик	-
Інші платежі	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	1 (витрачання)

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності у 1 півріччі 2020 р. мав наступний вигляд:

Стаття	1 півріччя 2020 року, тис. грн.
Надходження від власного капіталу	-
Надходження від отримання позик	104
Інші надходження	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	104 (надходження)

Залишки коштів станом на 30.06.2020р. мали наступний вигляд:

Стаття	1 півріччя 2020 року, тис. грн.
Чистий рух коштів за звітний період	2006
Залишок коштів на початок року	92
Залишок коштів на кінець року	2098

6.4. Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в Балансі (Звіт про фінансовий стан).

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Зміни у власному капіталі за 1 півріччя 2020 року мали наступний вигляд:

Стаття	1 півріччя 2020 року, тис. грн.
--------	---------------------------------

Стаття	1 півріччя 2020 року, тис. грн.
Залишок на початку року:	5092
Зареєстрований капітал	5000
Додатковий капітал	90
Нерозподілений прибуток	2
Неоплачений капітал	(0)
Зміни у капіталі:	8
Зареєстрований капітал	0
Додатковий капітал	0
Нерозподілений прибуток	8
Неоплачений капітал	0
Залишок на кінець року:	5100
Зареєстрований капітал	5000
Додатковий капітал	90
Нерозподілений прибуток	10

7. Операції із пов'язаними сторонами

В даній фінансовій звітності пов'язаними сторонами визнаються сторони одна із яких має можливість контролювати чи мати значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони або які знаходяться під загальним контролем як це визначено МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язані сторони можуть заключати угоди, які не проводились би поміж не зв'язаних сторін ціни і умови таких угод відрізняються від угод з не зв'язаними сторонами.

Рішення про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Зв'язані сторони включають:

Ключовий управлінський персонал та близькі члени їх сімей;

Товариства, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників.

Пов'язаними сторонами для Товариства у 1 півріччі 2020 року було визначено:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Профешенл Менеджмент» (код 41864526) - учасника Товариства;
- Котов В'ячеслав Сєргійович – провідний управлінський персонал Товариства;
- Шинкарук Оксана Іванівна - провідний управлінський персонал Товариства.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального відношення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Протягом 1 півріччя 2020 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату провідному управлінському персоналу (зв'язаним особам) відповідно до встановленої системи оплати праці в сумі 11,2 тис.грн. Розрахунки проводилися в грошовій формі.

У 1 півріччі 2020 року Товариством було заключено договір на отримання від ТОВ «Профешенл Менеджмент» безповоротної фінансової допомоги у розмірі 3,8 тис.грн.

8. Фактичні і потенціальні зобов'язання

Податкові ризики.

Українське законодавство і чинні нормативні акти, які регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств постійно змінюються. Положення законів та нормативних актів досить часто мають нечітке формулювання і їх трактовка залежить від позицій місцевих регіональних та державних органів. Випадки різного трактування норми законодавства не одиничні.

На діяльність Товариства її фінансовий стан і в подальшому буде впливати політика розвитку ситуації в країні, а також зміни законодавства і нормативних актів в сфері оподаткування.

Керівництво вважає, що такі непередбачувані обставини можуть мати більший вплив на роботу Товариства ніж на інші Товариства в Україні.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайного ведення бізнесу Товариство являється об'єктом судових позовів та претензій. Керівництво вважає, що кінцева сума зобов'язань, яка може виникнути в результаті таких позовів та претензій буде мати значний негативний вплив на фінансове положення Товариства.

9. Управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти Товариства включають процентні кредити та займи, грошові кошти і її еквіваленти, короткострокові депозити. Товариства має різні інші фінансові інструменти, такі як дебіторська і кредиторська заборгованість, які виникають в результаті безпосередньої діяльності Товариства.

Основні ризики виникають в зв'язку з фінансовими інструментами – це ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик ліквідності і кредитний ризик. Керівництво Товариства проводить регулярний огляд і узгодження політики по управлінню даними ризиками.

Ризик процентної ставки

Ризик зміни процентної ставки відноситься до процентних займів та інших довгострокових зобов'язань. Керівництво аналізує ринкову процентні ставки з метою мінімізації ризиків процентної ставки, яким підвержена Товариство.

Ризик ліквідності

Задача Товариства підтримувати на постійній основі фінансування через використання кредитів банку.

Товариство аналізує терміни корисного використання своїх активів і терміни погашення зобов'язань, а також планує ліквідність на базі передбачень погашення різних інструментів. В випадку неостаточності ліквідності Товариства приймає міри по поповненню ресурсів.

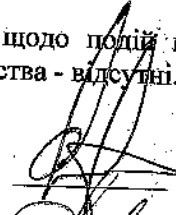

10. Сегменти

В силу технологічних особливостей товариства і сформованою практикою організації виробництва господарсько-галузеві сегменти не виділені.

11. Події після дати балансу.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.




Котов В.С.

Роговцова Г.Я.

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

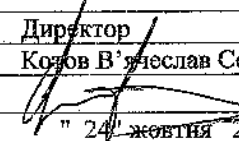


Додаток 6
до Порядку надання звітності фінансовими ~~установами~~
фінансовими установами – юридичними особами
публічного права, довірчими товариствами, а також
юридичними особами - суб'єктами господарства, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими установами,
але мають визначену законами та нормативно-правовими
актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість
надавати послуги з фінансового лізингу
(підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

Інформацію підтверджую.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Котов В'ячеслав Сергійович
Підпис	
Дата	" 24 " жовтня 2021 року

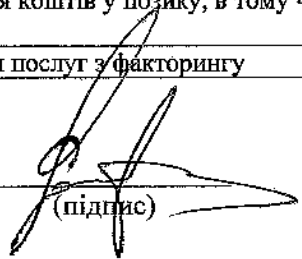
Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Роговцова Галина Ярославівна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	бухгалтерія
Телефон з кодом	+380632448720

Інформація фінансової установи за III квартал 2020 року

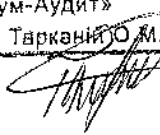
Складено на дату	"30" вересня 2020 року		
Скорочене найменування фінансової установи	ТОВ "СІТІ ФАКТОР"		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	42022519		
Серія та номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	ФК	1195	Код фінансової установи 13
Види фінансових послуг, на які отримано ліцензії	(13.06) Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту		
	(13.11) Надання послуг з факторингу		

Керівник фінансової установи




(підпис)

Котов В'ячеслав Сергійович
(П. І. Б.)

ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканійо М.




Найменування фінансової установи **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПІВ ФАКТОР"**

Код ЄДРПОУ фінансової установи **42022519**

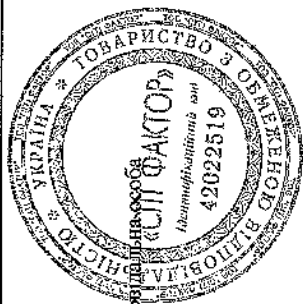
станом на **01.10.2020**

№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентності клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код галузі економічної діяльності клієнта фінансової компанії	Тип боржника
	2	3	4	5	6	7	8
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	2	6	1	Навівна вимога	023	Розріз відсутній
2	Сума договорів, укладених за звітний період	186300000	6	1	Навівна вимога	023	Розріз відсутній
3	Загальна сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	499900000	6	1	Навівна вимога	023	Юридична особа
4	Загальна сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	64300000	6	1	Навівна вимога	023	Фізична особа
5	Кількість договорів, виконаних за звітний період	2	6	1	Навівна вимога	023	Розріз відсутній
6	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	915300000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
7	Сума вимог за договорами, придбаними за звітний період	170000000	#	1	Розріз відсутній	#	Юридична особа
8	Сума вимог за договорами, погашеними за звітний період	163000000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
9	Сума вимог за договорами, погашеними за звітний період	113900000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
10	Сума резервів, оформлених за звітний період	44400000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
11	Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	84200000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
12	Сума параконвої пелі штрафів за звітний період	2300000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
13	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	860000000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
14	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	170000000	#	1	Розріз відсутній	#	Юридична особа

(підпис)

Комов М.С.
(прізвище, ініціали)

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



Дані про укладені та виконані договори з віданням контрагенту у повільному темпі у порівнянні з минулим роком, що свідчить про зростаючу дебіторську заборгованість за віданнями підприємства.

Найменування фінансової установи **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІП ФАКТОР»**

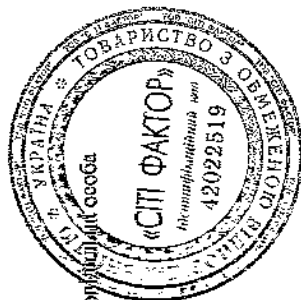
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи **42022519**

станом на **01.10.2020** року

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Навність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Галузь економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1										

[Handwritten signature]
 (підпис)

[Handwritten signature]
 (прізвище, ініціали)



Відповідальна особа

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

[Handwritten signature]



**Дані про структуру основного капіталу
та активи фінансової установи**

Найменування фінансової установи **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю "СПІ
ФАКТОР"**

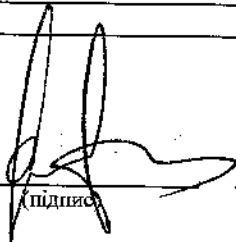
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи **42022519**


станом на **01.10.2020** року

Найменування	Номер рядка	Вартість
1	2	3
Вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку	010	-
Акції та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх вартості	020	-
Зобов'язаність, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	300000
Вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	-
Вартість інвестицій фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків основного капіталу	050	-
Власний капітал	100	500000000
Резервний капітал	110	9000000
Неоплачений капітал	120	-
Чистий прибуток (непокритий збиток)	130	29200000
Власний капітал	140	-
Власний борг	150	-
Власний борг від юридичних осіб	151	-
Власний борг від юридичних осіб - учасників фінансової установи	152	-
Власний борг від фізичних осіб - учасників фінансової установи	153	-
Власний капітал	160	-
Зобов'язання на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручення, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній)	170	-
Зобов'язання (Б)		
Зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній)	180	-
Зобов'язання (Б)		
Вартість активів (1 група ризику)	210	-
Грошові кошти в касі та в дорозі (1 група ризику)	211	-
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	212	-
Грошові цінні папери та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	213	-
Грошові кошти, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	214	-
Грошові зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (1 група ризику)	215	-
Вартість активів (2 група ризику)	220	-
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	221	-
Грошові активи, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах (2 група ризику)	222	-
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України (2 група ризику)	223	-
Цінні папери іноземних емітентів (2 група ризику)	224	-
Іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	225	-
Іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	226	-
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	227	-
Вартість активів (3 група ризику)	230	-
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	231	-
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	232	-
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	233	-

Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	234	-
Права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати (3 група ризику)	235	-
Вартість активів (4 група ризику)	240	-
Кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесених до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними (4 група ризику)	241	-
Цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права (4 група ризику)	242	-
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України (4 група ризику)	243	-
Права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів (4 група ризику)	244	-
Зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительств (4 група ризику)	245	-
Безвідслічні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (4 група ризику)	246	-
Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	247	-
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	248	-
Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	249	-
Вартість активів (5 група ризику)	250	-




(підпис)


(прізвище, ініціали)

Дані фінансової звітності

станом на 01.10.2020 року

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІПІ ФАКТОР"

(найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

середня кількість працівників

Код форми звітності

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
матеріальні активи	1000	200000	100000	1
нерівнозначна вартість	1001	500000	700000	1
накопичена амортизація	1002	300000	600000	1
завершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Основні засоби	1010	-	-	-
нерівнозначна вартість	1011	-	-	-
земля	1012	-	-	-
інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
нерівнозначна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
земля інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
нерівнозначна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-
Гудвіл	1050	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
Усього за розділом I	1095	200000	100000	1
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-	-
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	-
Товари	1104	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	300000	2900000	1
з бюджетом	1135	100000	-	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	591700000	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	499900000	438600000	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9200000	16000000	1
Готівка	1166	-	-	-
Рахунки в банках	1167	9200000	15400000	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	100000	1
Усього за розділом II	1195	509500000	1049300000	1
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибутті	1200	-	-	1
Баланс	1360	509700000	1049400000	1

Назив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код форми звітності
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Власний (пайовий) капітал (Стандарт 1) / капітал (Стандарт 25)	1400	500000000	500000000	1
Незарегістрованого статутного капіталу	1401	-	-	-
Асоційовані	1405	-	-	-
Капітал	1410	9000000	9000000	1
Дохід	1411	-	-	-
Курсові різниці	1412	-	-	-
Капітал	1415	-	-	-
Власний прибуток (непокритий збиток)	1420	200000	29200000	1
Капітал	1425	(-)	(-)	-
Капітал	1430	(-)	(-)	-
Капітал	1435	-	-	-
Разом I	1495	509200000	538200000	1
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Податкові зобов'язання	1500	-	-	-
Зобов'язання	1505	-	-	-
Кредити банків	1510	-	-	-
Довгострокові зобов'язання	1515	-	-	-
Зобов'язання забезпечення	1520	-	-	-
Зобов'язання забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-
Фінансування	1525	-	-	-
Допомога	1526	-	-	-
Резерви	1530	-	-	-
Зобов'язання:	1531	-	-	-
Довгострокових зобов'язань	1532	-	-	-
Збитків або резерв належних виплат	1533	-	-	-
Незароблених премій	1534	-	-	-
Резерви	1535	-	-	-
Контракти	1540	-	-	-
Фонд	1545	-	-	-
Виплату джек-поту	1545	-	-	-
Довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цілове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	-	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Довгострокові кредити банків	1600	-	-	-
Зобов'язання	1605	-	-	-
Кредиторська заборгованість за:				
Довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	1500000	1
Роботи, послуги	1615	-	-	1
Рахунками з бюджетом	1620	300000	-	1
Зобов'язання з податку на прибуток	1621	300000	-	1
Рахунками зі страхування	1625	-	-	-
Рахунками з оплати праці	1630	-	-	-
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	-
Кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	-
Забезпечення	1660	200000	1200000	1
Зобов'язання майбутніх періодів	1665	-	-	-
Внесені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	508500000	1
Зобов'язання	1690	-	-	-
Разом за розділом III	1695	500000	511200000	1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття				
1700	1700	-	-	-
V. Частка вартість активів недержавного пенсійного фонду				
1800	1800	-	-	-
Разом	1900	509700000	1049400000	1

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
Дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-	-
Зароблені страхові премії	2010	-	-	-
Відписані, валова сума	2011	-	-	-
Передані у перестраховання	2012	-	-	-
Резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-
Частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-
Вартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	-
Внесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-
Збиток	2090	-	-	-
Збиток	2095	(-)	(-)	-
Від (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-
Від (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	-

з інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-	-
частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-
операційні доходи	2120	96800000	-	1
від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-
від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123	-	-	-
нетративні витрати	2130	(18800000)	(6600000)	1
на збут	2130	(-)	(-)	-
операційні витрати	2180	(44400000)	(-)	1
від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	-
від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-
чистий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	33600000	-	1
збиток	2195	(-)	(6600000)	1
від участі в капіталі	2200	-	-	-
фінансові доходи	2220	-	-	-
доходи	2240/ 2160	-	-	-
від благодійної допомоги	2241	-	-	-
фінансові витрати	2250	(4600000)	(-)	1
від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	-
затрати	2270/ 2165	(-)	(-)	-
збиток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
доходи	2280	-	-	-
витрати	2285	-	-	-
чистий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт	2290	29000000	-	1
фінансовий результат до оподаткування (Стандарт 25)				
збиток	2295	(-)	(6600000)	1
збиток (дохід) з податку на прибуток (Стандарт 1) / податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	-	-	-
збиток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
доходи (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат до оподаткування	2310	-	-	-
чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) / чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	29000000	-	1
збиток	2355	(-)	(6600000)	1

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
I	2	3	4	5
зміна (збільшення) необоротних активів	2400	-	-	-
зміна (збільшення) фінансових інструментів	2405	-	-	-
змінені курсові різниці	2410	-	-	-
з іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	-
сукупний дохід	2445	-	-	-
сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	-
збиток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-
сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	-
сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	29000000	(6600000)	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
I	2	3	4	5
операційні витрати	2500	-	-	-
на оплату праці	2505	7900000	1600000	1
завдання на соціальні заходи	2510	1900000	400000	1
внесок на пенсію	2515	600000	200000	1
операційні витрати	2520	52800000	4400000	1
операційні витрати	2550	63200000	6600000	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
I	2	3	4	5
середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-	-
середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	-
чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	-
чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	-
чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2650	-	-	-

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звіту
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Від:				
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	82300000	-	1
зменшення податків і зборів	3005	-	-	-
зменшення чистого податку на додану вартість	3006	-	-	-
нового фінансування	3010	-	-	-
входження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	-
входження авансів від покупців і замовників	3015	100000	-	1
входження від повернення авансів	3020	300000	-	1
входження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	-
входження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	2300000	-	1
входження від операційної оренди	3040	-	-	-
входження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	-
входження від страхових премій	3050	-	-	-
входження фінансових установ від повернення позик	3055	28400000	-	1
інші надходження	3095	502000000	-	1
Зменшення на оплату:				
робіт (робіт, послуг)	3100	(6300000)	(1700000)	1
внесків	3105	(6400000)	(1300000)	1
внесків на соціальні заходи	3110	(1900000)	(400000)	1
зобов'язань з податків і зборів	3115	(1800000)	(300000)	1
зменшення на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(300000)	-	1
зменшення на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-	-
зменшення на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3700000)	(300000)	1
зменшення на оплату авансів	3135	(400000)	(1200000)	1
зменшення на оплату повернення авансів	3140	-	-	-
зменшення на оплату дільових внесків	3145	-	-	-
зменшення на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-	-
зменшення фінансових установ на надання позик	3155	-	-	-
інші витрати	3190	(1102100000)	(501700000)	1
Всього рух коштів від операційної діяльності	3195	-503500000	-506600000	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Від:				
реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	-
нефінансових активів	3205	-	-	-
входження від отриманих:				
дивідендів	3215	-	-	-
процентів	3220	-	-	-
входження від деривативів	3225	-	-	-
входження від погашення позик	3230	-	-	-
входження від вибуття дочірнього підприємства та іншої окремої одиниці	3235	-	-	-
інші надходження	3250	-	-	-
зменшення на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	-
нефінансових активів	3260	(100000)	(500000)	1
зменшення на придбання деривативами	3270	-	-	-
зменшення на надання позик	3275	-	-	-
зменшення на придбання дочірнього підприємства та іншої окремої одиниці	3280	(-)	(-)	-
інші витрати	3290	(-)	(-)	-
Всього рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-100000	-500000	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Від:				
виплати	3300	-	507700000	1
виплати позик	3305	510400000	-	1
виплати від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
інші виплати	3340	-	-	-
виплати:				
дивідендів акцій	3345	(-)	(-)	-
процентів	3350	-	-	-
дивідендів	3355	(-)	(-)	-
виплати за сплату відсотків	3360	(-)	(-)	-
виплати за боргованість з фінансової оренди	3365	(-)	(-)	-
виплати на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	-
виплати часткам неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	-
інші виплати	3390	(-)	(-)	-
Всього рух коштів від фінансової діяльності	3395	510400000	507700000	1
Всього рух коштів за звітний період	3400	6800000	600000	1
на початок року	3405	9200000	-	1
на кінець року	3410	-	-	-
на кінець року	3415	16000000	600000	1

Стаття	Код раєона	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Код фінансової діяльності	Код фінансової діяльності
		надходження	видаток	надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6	7	8
А. Рух коштів у результаті операційної діяльності							
Рух (збиток) від звичайної діяльності до закриття	3500	-	-	-	-	-	-
визначення на:							
реалізацію необоротних активів	3505	-	X	-	X	-	-
зменшення (зменшення) забезпечень	3510	-	-	-	-	-	-
рух (прибуток) від нерезалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-	-	-
рух (прибуток) від неопераційної діяльності та негрошових операцій	3520	-	-	-	-	-	-
рух (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) вартості активів, які оцінюються за справедливою ціною, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-	-	-
рух (прибуток) від реалізації необоротних активів, включених для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-	-	-
рух (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-	-	-
операційні витрати	3540	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-	-	-
збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-	-	-
збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-	-	-
збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-	-	-
операційні кошти від операційної діяльності	3570	-	-	-	-	-	-
визначений податок на прибуток	3580	X	-	X	-	-	-
включені відсотки	3585	X	-	X	-	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-	-	-
Б. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності							
надходження від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X	-	-
необоротних активів	3205	-	X	-	X	-	-
надходження від отримання:							
відсотків	3215	-	X	-	X	-	-
дивідендів	3220	-	X	-	X	-	-
надходження від деривативів	3225	-	X	-	X	-	-
надходження від погашення позик	3230	-	X	-	X	-	-
надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	X	-	X	-	-
інше надходження	3250	-	X	-	X	-	-
зменшення на придбання:							
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-	-	-
необоротних активів	3260	X	-	X	-	-	-
зменшення за деривативами	3270	X	-	X	-	-	-
зменшення на надання позик	3275	X	-	X	-	-	-
зменшення на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	-	X	-	-	-
інше зменшення	3290	X	-	X	-	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-	-	-
В. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
надходження від:							
власного капіталу	3300	-	X	-	X	-	-
зменшення позик	3305	-	X	-	X	-	-
надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X	-	-
інше надходження	3340	-	X	-	X	-	-
зменшення на:							
власних акцій	3345	X	-	X	-	-	-
збільшення позик	3350	X	-	X	-	-	-
виплату дивідендів	3355	X	-	X	-	-	-
зменшення на оплату відсотків	3360	X	-	X	-	-	-

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до бухгалтерського обліку"

Дата (рік, місяць, число) _____

Прийнято "СІПІ ФАКТОР" за ЄДРПОУ _____

Регіон МІКОЛАЇВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЦЕНТРАЛЬНИЙ Р-Н за КОАТУУ _____

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ _____

Вид економічної діяльності Інші види кредитування за КВЕД _____

Середня кількість працівників 1 3 _____

Адреса, телефон 54017 УКРАЇНА, Миколаївська область, Миколаїв, Декабристів, 23-Б, 46 0984043708 _____

Відомості виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) _____

Форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками) _____

Код		
2020	10	02
42022515		
4810157200		
240		
64.92		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 30.09.2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	1
первісна вартість	1001	5	7
накопичена амортизація	1002	3	6
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2	1
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3	29
з бюджетом	1135	1	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	5 917
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 999	4 386
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	92	160
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	92	154
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-

в. 1181	-	-
1182	-	-
1183	-	-
1184	-	-
1190	-	1
1195	5 095	10 095
1200	-	-
1300	5 097	10 494

III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

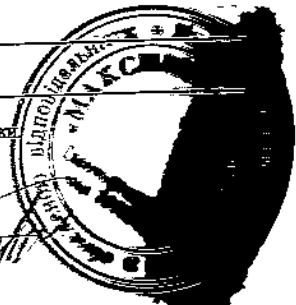
Пасив	Код рідка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Регістрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Резервний капітал	1410	90	90
Фінансовий дохід	1411	-	-
Фінансовий дохід	1412	-	-
Включені курсові різниці	1415	-	-
Власний капітал	1420	2	292
Возроплений прибуток (непокритий збиток)	1425	(-)	(-)
Включений капітал	1430	(-)	(-)
Видучений капітал	1435	-	-
Інші резерви	1495	5 092	5 382
Усього за розділом I			
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Відстрочені зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1525	-	-
Цільове фінансування	1526	-	-
Благодійна допомога	1530	-	-
Страхові резерви			
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1595	-	-
Усього за розділом II			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	15
розрахунками з бюджетом	1620	3	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	3	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
розрахунками з оплати праці	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1650	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1660	2	12
Поточні забезпечення	1665	-	-
Доходи майбутніх періодів	1670	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1690	-	5 085
Інші поточні зобов'язання	1695	5	5 112
Усього за розділом III			
IV. Зобов'язання, пов'язані з оборотними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
Усього за розділом IV	1800	-	-
Усього за розділом V	1900	5 097	10 494

Баланс



КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ

Роговцова Галина Ярославівна



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

Визначається зображення, встановленому державним стандартом України, що реалізує державну політику у сфері статистики

Підприємство

"СІПІ ФАКТОР"

(найменування)

Дата (рік, місяць, день)
за 9 місяців 2028 р.

2028	09	09
1801003		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

9 місяців 2028

Форма №2 Код за ДКУД

1801003

Податкові дані:

КВЕД

64.92

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	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	968	-
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(188)	(66)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(444)	(-)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	336	-
збиток	2195	(-)	(66)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(46)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	290	-
збиток	2295	(-)	(66)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2388	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності за оподаткування	2385	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2358	290	-
Збиток	2355	-	-66

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Відміна (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Відміна (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Випливаючі курсові різниці	2410	-	-
Відміна іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Чистий сукупний дохід	2445	-	-
Чистий сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Чистий сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	290	-66

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Адміністративні витрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	79	16
Витрати на соціальні заходи	2510	19	4
Витрати на рекламу	2515	6	2
Операційні витрати	2520	528	44
Всього	2550	632	66

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	-	-
Середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Чистий фінансовий результат (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Витрати на одну просту акцію	2650	-	-



[Handwritten signature]

КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ

Роговцова Галина Ярославівна

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

[Handwritten signature]



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
 за 9 Місяців
 2020 Р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	823	-
виплати податків і зборів	3005	-	-
у числі податку на додану вартість	3006	-	-
власного фінансування	3010	-	-
надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
надходження авансів від покупців і замовників	3015	1	-
надходження від повернення авансів	3020	3	-
надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	23	-
надходження від операційної оренди	3040	-	-
надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
надходження від страхових премій	3050	-	-
надходження фінансових установ від повернення позик	3055	284	-
інші надходження	3095	5 020	-
Витрачання на оплату:			
робіт (робіт, послуг)	3100	(63)	(17)
на придбання	3105	(64)	(13)
зачинувань на соціальні заходи	3110	(19)	(4)
зобов'язань з податків і зборів	3115	(18)	(3)
зачинувань на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3)	(-)
зачинувань на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
зачинувань на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(37)	(3)
зачинувань на оплату авансів	3135	(4)	(12)
зачинувань на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
зачинувань на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
зачинувань на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
зачинувань фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
інші витрачання	3190	(11 021)	(5 017)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-5 035	-5 066
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
оборотних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
дивідендів	3215	-	-
процентів	3220	-	-
надходження від деривативів	3225	-	-
надходження від погашення позик	3230	-	-

входження від вибуття дочірнього підприємства та господарської одиниці	3235	-	-
надходження	3250	-	-
виплати на придбання:			
грошових інвестицій	3255	(-)	(-)
оборотних активів	3260	(1)	(5)
активів за деривативами	3270	(-)	(-)
виплати на надання позик	3275	(-)	(-)
виплати на придбання дочірнього підприємства та господарської одиниці	3280	(-)	(-)
виплати	3290	(-)	(-)
чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1	-5
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
входження від:			
внесеного капіталу	3300	-	5 077
надання позик	3305	5 104	-
входження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
надходження	3340	-	-
виплати на:			
покупку власних акцій	3345	(-)	(-)
надання позик	3350	-	-
виплату дивідендів	3355	(-)	(-)
виплати на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
виплати на сплату заборгованості з фінансової діяльності	3365	(-)	(-)
виплати на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
виплати на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
виплати	3390	(-)	(-)
чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5 104	5 077
чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	68	6
залишок коштів на початок року	3405	92	-
зміна валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
залишок коштів на кінець року	3415	160	6

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер



КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ

Роговцова Галана Ярославівна

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



КОДИ

Підприємство

"СІП ФАКТОР"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ2020 01 01
42022519Звіт про власний капітал
за 9 Місяців 2020 р.

Форма N 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	-	90	-	2	-	-	5 092
Зміни:									
з облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
вправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
перигований залишок на кінець року	4095	5 000	-	90	-	2	-	-	5 092
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	290	-	-	290
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Випличені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоток іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Поділ прибутку:									
до власникам (ділянда)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
з утримування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
з утримування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
чистого прибутку, відданого до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
чистого прибутку на користь спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
чистого прибутку на користь заохочення інвесторів	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
до учасників:									
до зареєстрованого капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
до зареєстрованості з зареєстрованого капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
до зареєстрованого капіталу:									
до зареєстрованого капіталу (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
до зареєстрованого капіталу (часток) куплених акцій	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
до зареєстрованого капіталу (часток) куплених акцій	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
до зареєстрованого капіталу (часток) в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-

векш номінальної	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
векш									
в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
(продаж)									
зобов'язаної	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
дочірньому									
власності									
у капіталі	4295	-	-	-	-	290	-	-	290
на кінець року	4300	5 000	-	90	-	292	-	-	5 382



[Handwritten signature]

КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ

Роговцова Галина Ярославівна

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



ТОВ «СІТІ ФАКТОР»

Примітки до проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2020 року.

1. Загальна інформація

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 зареєстровано 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 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 30.09.2020 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.

Адреса електронної пошти: cityfactor@gmail.com.

2. Основа для підготовки

а) Відповідність МСФЗ

Товариство зареєстроване фінансовою установою. Цей фінансовий звіт підготовлений відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ) з урахуванням вимог щодо форм та складу звітів, встановлених українським законодавством з додатковим розкриттям інформації, що не міститься безпосередньо в фінансових звітах, але подання якої є обов'язковою за МСФЗ.

б) Функціональна валюта і валюта звітності

Національна валюта України – українська гривна (UAH), яка є функціональною валютою Товариства.

в) Діяльність Товариства

Проміжний фінансовий звіт підготовлений на основі припущення безперервності діяльності.

Засновники Товариства підтверджують про продовження фінансування Товариства, для надання можливості продовжувати її діяльність на безперервній основі. Виходячи з цього, керівництво впевнено, що Товариство можна признати безперервно діючим. На цьому принципі основана підготовка фінансового звіту.

г) Використання оцінок

Для підготовки давого проміжного фінансового звіту керівництво застосовує оцінки і принципи формування статей активу та пасиву їх розкриття відповідно до МСФЗ.

3. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. На сьогоднішній день економіка України переживає важку економічну та політичну кризи. На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку. Наслідки фінансової кризи призвели до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі, ускладненні кредитування в Україні, що впливає на економічний та інвестиційний клімат в середині країни.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін податкової, юридичної, регулятивної та політичної сфер.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та змінюється, податкові реформи в Україні тривають.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

4. Основні принципи облікової політики

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

Фінансова звітність Товариства за звітний період складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – «МСБО»), Тлумачень (далі – «КТМФЗ, ПКТ»), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – «РМСБО»), в редакції чинній на 01.01.2020 року, що офіційно оприлюднені на сайті Міністерства фінансів України, а також законодавства України та чинних нормативних актів щодо подання річних звітів Національній комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг (далі – Комісія), які не суперечать вимогам МСФЗ.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ за звітний період - 9 місяців 2020 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- повне висвітлення - фінансова звітність містить інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність - Товариство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не відображаються у фінансовій звітності Товариства;
- послідовність - постійне (з року в рік) застосування підприємством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, міжнародними стандартами фінансової звітності та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку у державному секторі, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань Товариства здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;
- нарахування - доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- єдиний грошовий вимірник - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Товариства у його фінансовій звітності здійснюються в єдиній грошовій одиниці;
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- зіставності, тощо.

Склад проміжної фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 30.09.2020 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2020 р.,
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 9 місяців 2020 р.,
- Звіт про власний капітал за 9 місяців 2020 р.,
- Примітки до фінансової звітності за 9 місяців 2020 р.,

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту Товариства та Облікової політики, затвердженої Наказом Товариства «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики».

Облікова політика Товариства – це сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються Товариством для ведення бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

5. Основа складання фінансової звітності

5.1. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятись від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка 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 кожного звітного періоду.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

—) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

—) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати істотний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, інших дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва з наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

5.2. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Проміжна фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження вірусу COVID-19, яке суттєво вплинуло на економічне становище як України в цілому, так і можуть вплинути на діяльність Товариства. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система України працює відносно стабільно, але має фінансові, валютні та кредитні ризики.

Управлінським персоналом Товариства розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності, оскільки відповідно до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 11.03.2020 року провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонено під час обмежувальних заходів.

Таким чином, проміжна фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

6. Розкриття щодо окремих компонентів проміжної фінансової звітності

6.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Відомості форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» викладені у розрізі поточних та непоточних активів та поточних та непоточних зобов'язань.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Оренда

Товариство не має власної нерухомості, всі приміщення для здійснення діяльності товариства знаходяться у оренді.

Товариство для короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним, визнає орендні платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом

строку оренди та включає їх до складу витрат на короткострокову оренду у поточному звітному періоді.

Базовий актив визнається малоцінним, якщо його вартість становить менше 5% первісної вартості основних засобів на початок року, в якому відбувається початок визнання активу згідно з МСФЗ 16 чи підписання договору оренди активу (акту прийому передачі об'єкту оренди).

У випадку неможливості визначити вартість базового активу за даними орендодавця, вартість базового активу визнається як сума орендних платежів за весь строк дії договору оренди.

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Для дисконтування орендних платежів Товариство застосовує статистичні дані НБУ ("Вартість кредитів за даними статзвітності банків України" - <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#lms>) на дату проведення визнання активу з права користування.

Коефіцієнт дисконту розраховується за формулою:

$$K = \frac{1}{(1+i)^n}, \quad \text{де}$$

K – коефіцієнт дисконту

i – вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України для суб'єктів господарювання в національній валюті (в розрахунку на місяць. Розрахунковий відсоток за місяць округлюється до 4 знаків після коми)

n – кількість періодів виходячи зі строку оренди (кількість повних місяців).

У випадку зазначення в договорі розміру орендної плати в еквіваленті іноземної валюти, який розраховується за офіційним курсом на дату сплати орендної плати чи складання акту надання послуг, для розрахунків за МСФЗ 16 визнаються дані згідно прогнозів МВФ курсу для України, які встановлені на дату визнання.

Амортизація активу з права користування нараховується з місяця визнання активу з права користування, за прямолінійним методом протягом очікуваного строку дії договору оренди.

В «Балансі (Звітні про фінансовий стан)» відображається:

- Актив з права користування за балансовою вартістю (первісна вартість мінус накопичена амортизація) - в рядку 1010 «Основні засоби»
- Довгострокова заборгованість з орендного зобов'язання – в рядку 1515 «Інші довгострокові зобов'язання»
- Поточна заборгованість з орендного зобов'язання – в рядку 1610 «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями»

Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

(в тис. грн.)	30.09.2020
Грошові кошти в національній валюті в касі	-
Грошові кошти на поточних рахунках в банківських	154
Грошові кошти в дорозі	6
Грошові кошти на поточних рахунках в установах	-
	160

Станом на 30 вересня 2020 р. грошові кошти включають:

Власний капітал

Станом на 30 вересня 2020 р. власний капітал складається:

(в тис. грн.)	30.09.2020

Зареєстрований (цифровий) капітал	5000
Додатковий капітал	90
Нерозподілений прибуток	292
	5382

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства виключно грошовій формі.

Частки учасників в статутному капіталі Товариства розподіляться наступним чином:

Прямим власником Товариства є ТОВ «ПРОФЕШЕНЛ МЕНЕДЖМЕНТ», код 41864504086, М.КИЇВ, ВУЛИЦЯ ОЛЕНИ ТЕЛІГИ, БУДИНОК 41, якому належить 100 % статутного капіталу Товариства.

Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

Статутний капітал сплачено повністю.

Додатковий капітал – це капітал, внесений засновниками понад суму статутного капіталу, також капітал, накопичений внаслідок здійснення операцій щодо дооцінки необоротних активів, фінансових інструментів, одержання необоротних активів на безоплатній основі та інших видів додаткового капіталу.

Розмір додаткового капіталу, внесеного засновником Товариства, склав 90 тис.грн.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття збитків. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Забезпечення

Станом на 30 вересня 2020 р створено забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі 12 тис. грн. Створення інших забезпечень обліковою політикою непередбачено.

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

Дохід

Станом на 30.09.2020 р. дохід (нетто) Товариства складає:

(в тис. грн.)	30.09.2020
Інший операційні доходи	968
Інші фінансові доходи	-
Прибуток з податку на доходи	-
	968

Витрати

Станом на 30.09.2020 р., загальні витрати Товариства складають:

(в тис. грн.)	30.09.2020
Адміністративні та загальногосподарські витрати	188
Витрати на збут	-
Інші операційні витрати	444
Інші витрати	-

Фінансові витрати	46
Витрати з податку на прибуток	
	<u>678</u>

Витрати (дохід) по податку на прибуток

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Доходи з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) *тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) *тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи розраховуються за податковим ставкам, які, як очікуються, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діють на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи.

Встановлена ставка податку на прибуток - 18 %.

6.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 9 місяців 2020 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Рух коштів у результаті операційної діяльності за 9 місяців 2020 р. мав наступний вигляд:

Стаття	9 місяців 2020 року, тис. грн.
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)	823

Стаття	9 місяців 2020 року, тис. грн.
Повернення податків і зборів	-
Цільового фінансування	-
Надходження авансів від покупців і замовників	1
Надходження від повернення авансів	3
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	23
Надходження фінансових установ від повернення позик	284
Інші надходження	5020
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	63
Витрачання на оплату праці	64
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	19
Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів	18
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	15
Витрачання на оплату авансів	4
Витрачання на оплату повернення авансів	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	-
Інші витрачання	11021
Чистий рух коштів від операційної діяльності	5035 (витрачання)

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Стаття	9 місяців 2020 року, тис. грн.
Надходження від реалізації необоротних активів	-
Надходження від погашення позик	-
Інші надходження	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	-
Витрачання на придбання необоротних активів	1
Витрачання на надання позик	-
Інші платежі	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	1 (витрачання)

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності за 9 місяців 2020 р. мав наступний вигляд:

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші

Рух коштів у результаті фінансової діяльності за 9 місяців 2020 р. мав наступний вигляд:

Стаття	9 місяців 2020 року, тис. грн.
Надходження від власного капіталу	-
Надходження від отримання позик	5104
Інші надходження	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	5104 (надходження)

Залишки коштів станом на 30.09.2020р. мали наступний вигляд:

Стаття	9 місяців 2020 року, тис. грн.
Чистий рух коштів за звітний період	68
Залишок коштів на початок року	92
Залишок коштів на кінець року	160

6.4. Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в Балансі (Звіт про фінансовий стан).

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Зміни у власному капіталі за 9 місяців 2020 р. мали наступний вигляд:

Стаття	9 місяців 2020 року, тис. грн.
Залишок на початку року:	5092
Зареєстрований капітал	5000
Додатковий капітал	90
Нерозподілений прибуток	2
Неоплачений капітал	(0)
Зміни у капіталі:	290
Зареєстрований капітал	0
Додатковий капітал	0
Нерозподілений прибуток	290
Неоплачений капітал	0
Залишок на кінець року:	5382
Зареєстрований капітал	5000
Додатковий капітал	90
Нерозподілений прибуток	292

7. Операції із пов'язаними сторонами

В даній фінансовій звітності пов'язаними сторонами визнаються сторони одна із яких має можливість контролювати чи мати значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони або які знаходяться під загальним контролем як це визначено МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»:

Зв'язані сторони можуть заключати угоди, які не проводились би поміж не зв'язаних сторін ціни і умови таких угод відрізняються від угод з не зв'язаними сторонами.

Рішення про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Зв'язані сторони включають:

Ключовий управлінський персонал та близькі члени їх сімей;

Товариства, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників.

Пов'язаними сторонами для Товариства за 9 місяців 2020 року було визначено:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Профешенл Менеджмент» (код 41864526) - учасника Товариства;
- Котов В'ячеслав Сергійович – провідний управлінський персонал Товариства;
- Шинкарук Оксана Іванівна - провідний управлінський персонал Товариства.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Протягом 9 місяців 2020 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату провідному управлінському персоналу (зв'язаним особам) відповідно до встановленої системи оплати праці в сумі 28,5 тис.грн. Розрахунки проводилися в грошовій формі.

У 9 місяців 2020 році Товариством було заключено договір на отримання від ТОВ «Профешенл Менеджмент» безповоротної фінансової допомоги у розмірі 3,8 тис.грн.

8. Фактичні і потенціальні зобов'язання

Податкові ризики.

Українське законодавство і чинні нормативні акти, які регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств постійно змінюються. Положення законів та нормативних актів досить часто носять нечітке формулювання і їх трактовка залежить від позицій місцевих регіональних державних органів. Випадки різного трактування норми законодавства не одиничні.

На діяльність Товариства її фінансовий стан і в подальшому буде впливати політичний розвиток ситуації в країні, а також зміни законодавства і нормативних актів в сфері оподаткування.

Керівництво вважає, що такі непередбачувані обставини можуть мати більший вплив на роботу Товариства ніж на інші Товариства в Україні.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайного ведення бізнесу Товариство являється об'єктом судових позовів та претензій. Керівництво вважає, що кінцева сума зобов'язань, яка може виникнути в результаті таких позовів та претензій буде мати значний негативний вплив на фінансове положення Товариства

9. Управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти Товариства включають процентні кредити та займи, грошові кошти і її еквіваленти, короткострокові депозити. Товариства має різні інші фінансові інструменти, такі як дебіторська і кредиторська заборгованість, які виникають в результаті безпосередньої діяльності.

Основні ризики виникають в зв'язку з фінансовими інструментами – це ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик ліквідності і кредитний ризик. Керівництво Товариства проводить огляд і узгодження політики по управлінню даними ризиками.

Ризик процентної ставки

Ризик зміни процентної ставки відноситься до процентних займів та інших довгострокових зобов'язань. Керівництво аналізує ринкової процентні ставки з метою мінімізації ризиків процентної ставки, яким підвернена Товариство.

Ризик ліквідності

Задача Товариства підтримувати на постійні основі фінансування через використання кредитів банку.

Товариство аналізує терміни корисного використання своїх активів і терміни погашення зобов'язань, а також планує ліквідність на базі передбачень погашення різних інструментів. В випадку неостаточності ліквідності Товариства приймає міри по поповненню ресурсів.

10. Сегменти

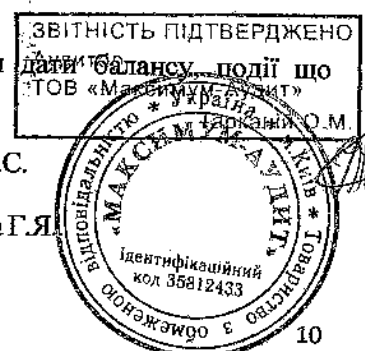
В силу технологічних особливостей товариства і сформованою практикою організації виробництва господарсько-галузеві сегменти не виділені.

11. Події після дати балансу.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.



Котов В.С.
Роговцова Г.Я.

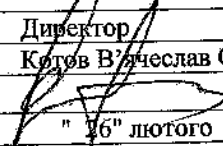


Додаток 6
до Порядку надання звітності фінансовими підприємствами, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарства, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

Інформацію підтверджую.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Котов В'ячеслав Сергійович
Підпис	
Дата	" 16 " лютого 2021 року

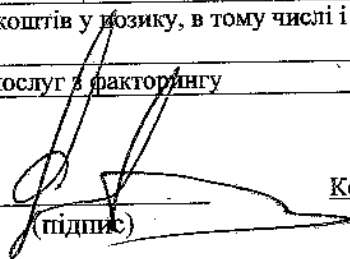
Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Роговцова Галина Ярославівна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	бухгалтерія
Телефон з кодом	+380632448720

Інформація фінансової установи за IV квартал 2020 року

Складено на дату	"31" грудня 2020 року			ТОВ "СІП ФАКТОР"	
Скорочене найменування фінансової установи					
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	42022519				
Серія та номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	ФК	1195	Код фінансової установи	13	
Види фінансових послуг, на які отримано ліцензії	(13.06) Надання коштів у розлику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (13.11) Надання послуг з факторингу				

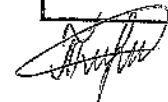
Керівник фінансової установи




(підпис)

Котов В'ячеслав Сергійович
(П. І. Б.)

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



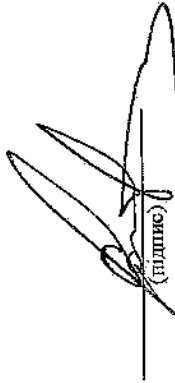
станом на 01.01.2021

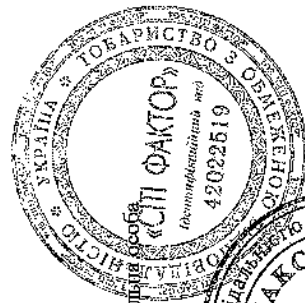
Найменування фінансової установи або лізингодавця ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СПІ ФАКТОР"

Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця 42022519

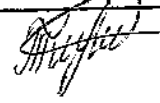
№ з/п	Показник	Сума/ кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу (групи, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Вид коєнта (резидент, нерезидент)	Вид коєнта (юридична, фізична особа)
			4	5	6	7
1	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	3	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	1	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	231	Надання копій у позачку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
4	Кількість виконаних (випущених) договорів за період, шт.	62	Надання копій у позачку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
5	Розмір фінансового активу	3700000	Надання копій у позачку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа
6	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	169	Надання копій у позачку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Гроші	Резидент	Фізична особа

Відповідає особа
КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ
(прізвище, ініціали)


(підпис)



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

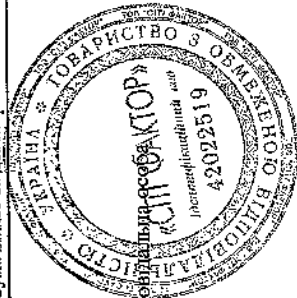


Найменування фінансової установи **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю "СІПІ ФАКТОР"**

Код ЄДРПОУ фінансової установи **42022519**

станом на **01.01.2021**

№ з/п	Пояснення	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентності клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код галузі економічної діяльності клієнта фінансової компанії	Тип боржника
		3	4	5	6	7	8
1	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	860000000	#	1	Резерв відсутній	#	Фізична особа
2	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	1700000000	#	1	Резерв відсутній	#	Юридична особа
3	Сума вимог за договорами, відсутніми за звітний період	1700000000	#	1	Резерв відсутній	#	Юридична особа
4	Сума вимог за договорами, відсутніми за звітний період	872700000	#	1	Резерв відсутній	#	Фізична особа
5	Сума вимог за договорами, погашеними за звітний період	134600000	#	1	Резерв відсутній	#	Фізична особа
6	Сума резервів, сформованих за звітний період	-308000000	#	1	Резерв відсутній	#	Фізична особа
7	Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	946000000	#	1	Резерв відсутній	#	Фізична особа
8	Сума паракорисної лени/платіжів за звітний період	52000000	#	1	Резерв відсутній	#	Фізична особа
9	Сума паракорисних процентів за звітний період	176800000	#	1	Резерв відсутній	#	Фізична особа
10	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	9000000	#	1	Резерв відсутній	#	Фізична особа



(Handwritten signature)

КОТОВ ВІЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ
(прізвище, ініціали)



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

(Handwritten signature)

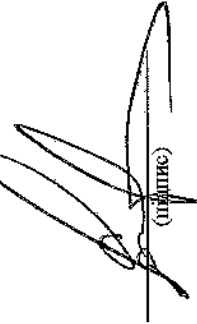
Найменування фінансової установи **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬністю "СІПІ ФАКТОР"**

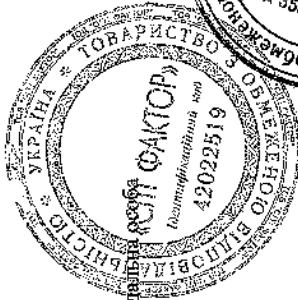
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи **42022519**

станом на **01.01.2021** року

№ з/п	Поясник	Сума/Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Навигість кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Галузь економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим призначенням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кількість договорів, укладених за звітний період	231	3	1	Дистанційно	Розріз відеутній	Позика	Інше	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відеутній
2	Кількість договорів, виконаних за звітний період	62	3	1	Дистанційно	Розріз відеутній	Позика	Інше	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відеутній
3	Сума вином за договорами, укладеними за звітний період	3700000	3	1	Дистанційно	Розріз відеутній	Позика	Інше	Від 93 до 365 (366) днів	Розріз відеутній
4	Сума наданих кредитів/позак за звітний період	3700000	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Інші кредити
5	Сума поточних кредитів/позак за звітний період	49700000	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Інші кредити
6	Сума резервів, сформованих за звітний період	6400000	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Інші кредити
7	Сума прирахованих процентів за звітний період	56000000	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Інші кредити
8	Сума вином за договорами станом на кінець періоду	3600000	3	1	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Розріз відеутній	Інші кредити

Відповідає за справу: **КОТОВ ВЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ**
(прізвище, ініціали)


(підпис)



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



**Дані про структуру основного капіталу
та активи фінансової установи**

Найменування фінансової установи **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІТІ
ФАКТОР"**


Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 42022519

станом на 01.01.2021 року

Найменування	Номер рядка	Вартість
1	2	3
Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку	010	-
Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	-
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	442700000
Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	-
Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	-
Статутний капітал	100	500000000
Додатковий капітал	110	9000000
Резервний капітал	120	200000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	4800000
Неоплачений капітал	140	-
Субординований борг	150	-
Субординований борг від юридичних осіб	151	-
Субординований борг від юридичних осіб - учасників фінансової установи	152	-
Субординований борг від фізичних осіб - учасників фінансової установи	153	-
Субординований капітал	160	-
Невиконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	-
Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	-
Вартість активів (1 група ризику)	210	-
Грошові кошти в касі та в дорозі (1 група ризику)	211	-
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	212	-
Державні цінні папери та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	213	-
Активи, забезпечені державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними (1 група ризику)	214	-
Відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (1 група ризику)	215	-
Вартість активів (2 група ризику)	220	-
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	221	-
Банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах (2 група ризику)	222	-
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України (2 група ризику)	223	-
Цінні папери іноземних емітентів (2 група ризику)	224	-
Іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	225	-
Іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50 % яких належить державі або державним банкам (2 група ризику)	226	-
Права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня) (2 група ризику)	227	-
Вартість активів (3 група ризику)	230	-
Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (3 група ризику)	231	-
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	232	-
Цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України (3 група ризику)	233	-


Права грошової вимоги до боржників за об'єктами грошових угод (векселі, факторингу, фінансового лізингу (зі строком виконання до 31 днів) (3 група ризику)	234	
Права грошової вимоги до боржників, за якими вимоги порушення режиму сплати (3 група ризику)	235	
Вартість активів (4 група ризику)	240	
Кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесені до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними (4 група ризику)	241	
Цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права (4 група ризику)	242	
Векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж України (4 група ризику)	243	
Права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режиму сплати не перевищує 60 календарних днів (4 група ризику)	244	
Зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительств (4 група ризику)	245	
Безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам (4 група ризику)	246	
Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	247	
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	248	
Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	249	
Вартість активів (5 група ризику)	250	




(підпис)

КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ
(прізвище, ініціали)

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





Дані фінансової звітності

станом на 01.01.2021 року

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІП ФАКТОР"

(найменування)

Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1

кількість працівників

35

Код форми звітності

1

А К Т И В	Код ридика	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Код фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Матеріальні активи	1000	200000	1200000	1
вартісна вартість	1001	300000	1900000	1
накопичена амортизація	1002	300000	700000	1
Незвершені капітальні інвестиції	1005	-	-	-
Нематеріальні активи	1010	-	24500000	1
вартісна вартість	1011	-	29700000	1
амортизація	1012	-	5200000	1
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	-
вартісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-	-
амортизація інвестиційної нерухомості	1017	-	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	-
вартісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом вартості в капіталі інших підприємств (Стандарт 1) / Довгострокові фінансові інвестиції (Стандарт 25)	1030	-	-	-
Короткострокові фінансові інвестиції	1035	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	-
Гаранти	1050	-	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	-
Внесок кошти в централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-	-
Усього за розділом I	1095	200000	25700000	1
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-	-
Незвершене виробництво	1102	-	-	-
Готова продукція / Готова продукція, що належить до запасів (Стандарт 25)	1103	-	-	-
Товари	1104	-	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-	-
Депозита перестракування	1115	-	-	-
Векселі одержані	1120	-	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	300000	9400000	1
з бюджетом	1135	100000	800000	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	3100000	1
дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-	-
поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 1) / поточна дебіторська заборгованість (Стандарт 25)	1155	499900000	433900000	1
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9200000	93000000	1
Готівка	1166	-	-	-
Рахунки в банках	1167	9200000	91400000	1
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	-
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-	-
Усього за розділом II	1195	509500000	540200000	1
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	-
Баланс	1300	509700000	565900000	1

Позначка	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Змінність
I	2	3	4	5
I. Власний капітал				
реєстрований (паєвий) капітал (Стандарт 1) / капітал (Стандарт 25)	1400	500000000	500000000	1
заклад до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-	-
акції у довічниках	1405	-	-	-
резервний капітал	1410	90000000	90000000	1
дивідендний дохід	1411	-	-	-
визначені курсові різниці	1412	-	-	-
резервний капітал	1415	-	200000	1
розподілений прибуток (непокрятий збиток)	1420	200000	4800000	1
визначений капітал	1425	(-)	(-)	-
визначений капітал	1430	(-)	(-)	-
резерви	1435	-	-	-
Усього за розділом I	1495	509200000	514000000	1
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
випрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	-
військові зобов'язання	1505	-	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-	-
інші довгострокові зобов'язання	1515	-	3700000	1
довгострокові забезпечення	1520	-	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-	-
цільове фінансування	1525	-	-	-
загальнодержавна допомога	1526	-	-	-
страхові резерви	1530	-	-	-
з них у тому числі:	1531	-	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-	-
страхові контракти	1540	-	-	-
резервний фонд	1545	-	-	-
резерв на виплату джек-поту	1545	-	-	-
Усього довгострокових зобов'язань і забезпечення (Стандарт 1) / довгострокові зобов'язання, цільове фінансування та забезпечення (Стандарт 25)	1595	-	3700000	1
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
короткострокові кредити банків	1600	-	-	-
вимоги видані	1605	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	21000000	1
товари, роботи, послуги	1615	-	6700000	1
розрахунками з бюджетом	1620	300000	1100000	1
у тому числі з податку на прибуток	1621	300000	1100000	1
розрахунками зі страхування	1625	-	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	800000	1
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	100000	1
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-	-
поточні забезпечення	1660	200000	18200000	1
доходи майбутніх періодів	1665	-	-	-
випрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-	-
інші поточні зобов'язання	1690	-	300000	1
Усього за розділом III	1695	500000	48200000	1
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-	-
Баланс	1900	509700000	565900000	1

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
I	2	3	4	5
чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	73600000	-	1
часті зароблені страхові премії	2010	-	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-	-
сума резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-	-
сума частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-	-
субвартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	-
часті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-	-
Валовий:				
прибуток	2090	73600000	-	1
збиток	2095	(-)	(-)	-
дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-	-
дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-	-

інших страхових резервів, базова сума	2111	-	-	-
частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-	-
операційні доходи	2120	366500000	11300000	1
від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-	-
від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-	-
від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-	-
інформаційні витрати	2130	(51700000)	(9600000)	1
затрати на збут	2150	(333600000)	(-)	1
операційні витрати	2180	(21500000)	(-)	1
від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-	-
від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-	-
фінансовий результат від операційної діяльності:				
зубуток	2190	33300000	1700000	1
зубуток	2195	(-)	(-)	1
доход від участі в капіталі	2200	-	-	-
фінансові доходи	2220	-	-	-
доходи	2240/ 2160	-	-	-
від благодійної допомоги	2241	-	-	-
фінансові витрати	2250	(27400000)	(-)	1
затрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	-
фінансові витрати	2270/ 2165	(-)	(-)	-
зубуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-	-
фінансові доходи	2280	-	-	-
фінансові витрати	2285	-	-	-
фінансовий результат до оподаткування (прибуток) (Стандарт 25)	2290	5900000	1700000	1
зубуток	2295	(-)	(-)	-
затрати (дохід) з податку на прибуток (Стандарт 1) /податок на прибуток (Стандарт 25)	2300	(1100000)	(300000)	1
зубуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-	-
затрати (доходи) які зменшують (збільшують) фінансовий результат до оподаткування	2310	-	-	-
чистий фінансовий результат (прибуток) (Стандарт 1) /чистий прибуток (збиток) (Стандарт 25)	2350	4800000	1400000	1
зубуток	2355	(-)	(-)	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
цінність (цінність) необоротних активів	2400	-	-	-
цінність (цінність) фінансових інструментів	2405	-	-	-
змінні курсові різниці	2410	-	-	-
сума іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-	-
чистий сукупний дохід	2445	-	-	-
чистий сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-	-
зубуток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	-
чистий сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	-
чистий дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	4800000	1400000	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
матеріальні затрати	2500	5100000	-	1
затрати на оплату праці	2505	240600000	2600000	1
оподаткування на соціальні заходи	2510	50600000	700000	1
амортизація	2515	5600000	300000	1
операційні витрати	2520	104900000	6000000	1
сума	2550	406800000	9600000	1

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код форми звітності
1	2	3	4	5
середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-	-
середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-	-
чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-	-
середньорічний чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-	-
зубуток на одну просту акцію	2650	-	-	-

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Код показника
1	2	3	4	5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Находження від:				
реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	167500000	-	1
вернення податків і зборів	3005	-	-	-
чистого податку на додану вартість	3006	-	-	-
ового фінансування	3010	200000	-	1
ходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-	-
ходження авансів від покупців і замовників	3015	100000	-	1
ходження від повернення авансів	3020	500000	-	1
ходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	-
ходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	5200000	-	1
ходження від операційної оренди	3040	-	-	-
ходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-	-
ходження від страхових премій	3050	-	-	-
ходження фінансових установ від повернення позик	3055	54400000	-	1
ні надходження	3095	1791300000	-	1
Витрачання на оплату:				
арів (робіт, послуг)	3100	(72100000)	(3500000)	1
реції	3105	(182700000)	(2200000)	1
рахувань на соціальні заходи	3110	(48000000)	(800000)	1
зобов'язань з податків і зборів	3115	(45300000)	(500000)	1
витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(300000)	(-)	1
витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)	-
витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(45000000)	(500000)	1
витрачання на оплату авансів	3135	(15200000)	(1200000)	1
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	(-)	(-)	-
ні витрачання	3190	(1549000000)	(501700000)	1
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	106900000	-509900000	1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Находження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200	-	-	-
оборотних активів	3205	-	-	-
Находження від отриманих:				
відсотків	3215	-	-	-
дивідів	3220	-	-	-
ходження від деривативів	3225	-	-	-
ходження від погашення позик	3230	-	-	-
ходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-	-
ні надходження	3250	-	-	-
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)	-
оборотних активів	3260	(1300000)	(-)	1
рати за деривативами	3270	(-)	(-)	-
вляння на надання позик	3275	(-)	(-)	-
вляння на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)	-
вляння	3290	(-)	(-)	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-1300000	-	1
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Находження від:				
влого капіталу	3300	-	507800000	1
вляння позик	3305	610400000	11300000	1
вляння від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-	-
Находження	3340	-	-	-
вляння на:				
вляння власних акцій	3345	(-)	(-)	-
вляння позик	3350	600000000	-	1
вляння дивідендів	3355	(-)	(-)	-
вляння на сплату відсотків	3360	(26900000)	(-)	1
вляння на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(5300000)	(-)	1
вляння на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)	-
вляння на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)	-
вляння	3390	(-)	(-)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-21800000	519100000	1
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	83800000	9200000	1
Розмір коштів на початок року	3405	9200000	-	1
Вплив валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-	-
Розмір коштів на кінець року	3415	93000000	9200000	1

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року		Клас фінансової звітності ДАБГ	Клас фінансової звітності ДАБГ
		надходження	видаток	надходження	видаток		
1	2	3	4	5	6	7	8
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності							
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до відрахування	3500	-	-	-	-	-	-
Відрахування на:							
амортизацію необоротних активів	3505	-	X	-	X	-	-
зменшення (збільшення) забезпечень	3510	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від нерезалізованих курсових різниць	3515	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших нефінансових операцій	3520	-	-	-	-	-	-
збиток (збиток) від участі в капіталі	3521	-	-	-	-	-	-
зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, запланованих для продажу та груп вибуття	3523	-	-	-	-	-	-
збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	-	-	-	-	-	-
зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	-	-	-	-	-	-
фінансові витрати	3540	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) оборотних активів	3550	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) запасів	3551	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	-	-	-	-	-	-
зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	-	-	-	-	-	-
збільшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	-	-	-	-	-	-
зменшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	-	-	-	-	-	-
оподатковані витрати від операційної діяльності	3570	-	-	-	-	-	-
податок на прибуток	3580	X	-	X	-	-	-
податок на прибуток	3585	X	-	X	-	-	-
Рух коштів від операційної діяльності	3195	-	-	-	-	-	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності							
надходження від реалізації:							
фінансових інвестицій	3200	-	X	-	X	-	-
необоротних активів	3205	-	X	-	X	-	-
надходження від отриманих:							
дивидендів	3215	-	X	-	X	-	-
надходження від деривативів	3220	-	X	-	X	-	-
надходження від погашення позик	3225	-	X	-	X	-	-
надходження від вибуття дочірнього підприємства та господарської одиниці	3230	-	X	-	X	-	-
надходження	3235	-	X	-	X	-	-
надходження на придбання:	3250	-	X	-	X	-	-
фінансових інвестицій	3255	X	-	X	-	-	-
необоротних активів	3260	X	-	X	-	-	-
збиток за деривативами	3270	X	-	X	-	-	-
зменшення на надання позик	3275	X	-	X	-	-	-
зменшення на придбання дочірнього підприємства та господарської одиниці	3280	X	-	X	-	-	-
зменшення	3290	X	-	X	-	-	-
Рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-	-	-	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності							
надходження від:							
емісії капіталу	3300	-	X	-	X	-	-
емісії позик	3305	-	X	-	X	-	-
надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	X	-	X	-	-
надходження	3340	-	X	-	X	-	-
надходження на:							
емісії акцій	3345	X	-	X	-	-	-
емісії позик	3350	X	-	X	-	-	-
дивидендів	3355	X	-	X	-	-	-
зменшення на оплату відсотків	3360	X	-	X	-	-	-

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Зареєстровано за №:	500565886
Дата (рік, місяць, число)	2021 01 01
Дата реєстрації за ЄДРПОУ	26.02.2021 4282251935
Дата реєстрації за КОАТУУ	4810137200
Підприємство	"СПІ ФАКТОР"
Територія	МИКОЛАЇВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЦЕНТРАЛЬНИЙ Р-Н
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування
Середня кількість працівників	1 35
Адреса, телефон	54017 Україна, Миколаївська область, Миколаїв, Декабристів, 23-Б, 46 0984043708
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)	
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):	
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	<input type="checkbox"/>
за міжнародними стандартами фінансової звітності	<input checked="" type="checkbox"/>

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	12
первісна вартість	1001	5	19
накопичена амортизація	1002	3	7
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	245
первісна вартість	1011	-	297
знос	1012	-	52
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
вистрочені податкові активи	1045	-	-
уділ	1050	-	-
вистрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
вищок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2	257
II. Оборотні активи			
Засоби	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
завершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
сміттєві біологічні активи	1110	-	-
резерви перестраховування	1115	-	-
ресурси одержані	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
виставленими авансами	1130	3	94
за бюджетом	1135	1	8
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	31
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
поточна дебіторська заборгованість	1155	4 999	4 339
сміттєві фінансові інвестиції	1160	-	-
гроші та їх еквіваленти	1165	92	930
гроші	1166	-	-
гроші в банках	1167	92	914
гроші майбутніх періодів	1170	-	-
гроші перестрахованих у страхових резервах	1180	-	-

у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	5 095	5 462
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 097	5 659

Поясн	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	90	90
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2	48
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 092	5 140
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	37
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Презовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	37
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	210
товари, роботи, послуги	1615	-	67
розрахунками з бюджетом	1620	3	11
у тому числі з податку на прибуток	1621	3	11
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	8
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	2	182
Виходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	3
Усього за розділом III	1695	5	482
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	5 097	5 659



[Handwritten signature]

КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ

Роговцова Галина Ярославівна

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



Підприємство

"СІІ ФАКТОР"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРНОУ

КОДИ

2021

01

01

42022519

Зареєстровано за №:

9004661959

Прийнято

Дата реєстрації: 26.02.2021 16:38:59

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2020

р.

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

Додаткові дані:

КВЕД

64.92

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	736	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	736	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 665	113
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, звільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(517)	(96)
Витрати на збут	2150	(3 336)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(215)	(-)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	333	17
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(274)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	59	17
збиток	2295	(-)	(-)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-11	-3
Прибуток (збиток) від операційної діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат прибуток	2350	48	14
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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	48	14

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	51	-
Витрати на оплату праці	2505	2 406	26
Відрахування на соціальні заходи	2510	506	7
Амортизація	2515	56	3
Інші операційні витрати	2520	1 049	60
Разом	2550	4 068	96

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

КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Роговцова Галина Ярославівна



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



Підприємство

"СПІ ФАКТОР"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)	2021.01.01
Зареєстрована ЄДРПОУ	401803432
Прийнято	
Дата реєстрації: 01.03.2021 03:29:25	

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

Форма №3

Код за ДКУД

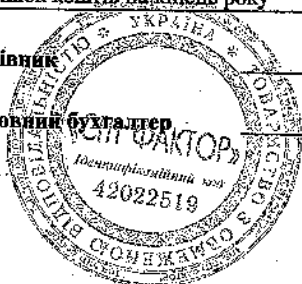
1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 675	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	2	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1	-
Надходження від повернення авансів	3020	5	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	52	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	544	-
Інші надходження	3095	17 913	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(721)	(35)
Праці	3105	(1 827)	(22)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(480)	(8)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(453)	(5)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(3)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(450)	(5)
Витрачання на оплату авансів	3135	(152)	(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	(15 490)	(5 017)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 069	-5 099
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
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 продажу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(13)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-13	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	5 078
Отримання позик	3305	6 104	113
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погащення позик	3350	6 000	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(269)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(53)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-218	5 191
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	838	92
Залишок коштів на початок року	3405	92	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	930	92

Керівник

Головний бухгалтер



КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ

Роговцова Галина Ярославівна

ЗВІТНІСТЬ ПІДТВЕРДЖЕНО
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Таркацій С.М.



КОДИ

Підприємство

"СТІ ФАКТОР"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2020 12 31

Зареєстрований за №: 42022519-004861937

Прийнято

Дата реєстрації: 26.02.2021 16:38:57

Звіт про власний капітал
за 2020 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (депокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	90	-	2	-	-	5 092
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	90	-	2	-	-	5 092
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	48	-	-	48
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) оборотних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Зарядування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Зарахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	2	-2	-	-	-
Частина чистого прибутку, зарезервована до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина чистого прибутку на створення спеціальних (резервних) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Частина чистого прибутку на створення спеціальних фондів	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення капіталу:									
Відкуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Випродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-

Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом зміни у капіталі	4295	-	-	-	2	46	-	-	48
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	90	2	48	-	-	5 140

Керівник

КОТОВ В'ЯЧЕСЛАВ СЕРГІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

Роговцова Галина Ярославівна



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



ТОВ «СІТІ ФАКТОР»

Примітки до фінансової звітності за 2020 рік.

1. Загальна інформація

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 зареєстровано 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 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 31.12.2020 року середня кількість працівників склала 35 осіб.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється 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.

Адреса електронної пошти: cityfactor@gmail.com.

2. Основа для підготовки

а) Відповідність МСФЗ

Товариство зареєстроване фінансовою установою. Цей фінансовий звіт підготовлений відповідно до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ) з урахуванням вимог щодо форм та складу звітів, встановлених українським законодавством з додатковим розкриттям інформації, що не міститься безпосередньо в фінансових звітах, але подання якої є обов'язковою за МСФЗ.

(б) Функціональна валюта і валюта звітності

Національна валюта України – українська гривня (UAH), яка є функціональною валютою Товариства. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

(в) Діяльність Товариства

Фінансовий звіт підготовлений на основі припущення безперервності діяльності.

Засновники Товариства підтверджують про продовження фінансування Товариства, для надання можливості продовжувати її діяльність на безперервній основі. Виходячи з цього, керівництво впевнено, що Товариство можна признати безперервно діючим. На цьому принципі заснована підготовка фінансового звіту.

(г) Використання оцінок

Для підготовки даного фінансового звіту керівництво застосовує оцінки і принципи формування статей активу та пасиву їх розкриття відповідно до МСФЗ.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Фінансова звітність Товариства була затверджена Рішенням № 26/02-СФ одноособового засновника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР» від 26.02.2021 року.

Після дати затвердження можливість внесення змін в цю фінансову звітність не передбачена відповідно до МСБО 10.

3. Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність

У 2020 році падіння реального ВВП продовжувалося. Скасування жорстких карантинних обмежень з кінця травня та введення адаптивного карантину зумовило поступове відновлення

економічної активності та поліпшення стану ринку праці. Стимулюючі заходи Національного банку та Уряду України підтримували бізнес-активність.

Поліпшення зовнішньої кон'юнктури, фінансових результатів підприємств та нарощування витрат бюджету на дорожню інфраструктуру підтримали інвестиційний попит. Споживчий попит відновлювався швидко, про що свідчили високі темпи зростання роздрібною торгівлі. Втім, відновлення економічної активності було нерівномірним, зокрема через збільшення захворюваності на гостру респіраторну хворобу COVID-19, спричинену коронавірусом SARS-CoV-2 та низькою щогорічній врожаї.

В цілому зберігся профіцит поточного рахунку, забезпечений меншим дефіцитом торгівлі товарами порівняно з минулим роком та високим профіцитом торгівлі послугами. Проте він зменшився порівняно з попередніми кварталами через відновлення імпорту, тоді як нарощування експорту стримувалося нижчим урожаєм сільськогосподарських культур. На тлі значних виплат за зовнішніми зобов'язаннями, зберігався відплив капіталу. Це зумовило зниження валових міжнародних резервів порівняно з кінцем II кварталу, але зберігався їх приріст порівняно з початком року – до 26,5 мільярдів доларів США, або 4,5 місяця майбутнього імпорту. У III кварталі 2020 року споживча інфляція залишалася практично незмінною (у вересні – 2,3% р/р), надалі перебуваючи за нижньою межею цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п.

Ці фактори нейтралізували зворотний тиск на ціни з боку послаблення гривні, подорожчання енергоносіїв та відновлення економічної активності. Базова інфляція незначно сповільнилася (до 3,1% р/р у вересні). Попри низькі поточні показники інфляції тривало погіршення інфляційних очікувань бізнесу й населення.

Слабка інфляційна динаміка зумовлена збільшенням пропозиції продуктів харчування та зміною споживчої поведінки через поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

У 2020 році Національний банк проводив м'яку монетарну політику. Хоча Правління Національного банку двічі приймало рішення залишити облікову ставку незмінною – 6%, вона утримувалася нижче нейтрального рівня. Стимулююча монетарна політика спрямована на відновлення економіки в умовах помірної інфляції та невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

У банківській системі зберігався значний профіцит ліквідності (визначений як сума коштів на коррахунках банків та в депозитних сертифікатах Національного банку).

Рейтингова агенція Moody's у червні 2020 року підвищила кредитний рейтинг України до рівня "B3" з рівня "Caal", який не змінювався з кінця 2018 року. Рейтингові агенції Standard&Poor's та Fitch у вересні 2020 року підтвердили свої рейтинги для України на рівні "B".

В цілому поширення пандемії COVID-19 у світі та в Україні на початку 2020 року і запроваджені урядами більшості країн карантинні обмеження призвели до стрімкого зниження економічної активності в більшості країн світу, у тому числі й в Україні. В міру пом'якшення карантинних обмежень відбувалося поступове відновлення економічної активності. Проте ризики затяжного відновлення та тривалішого охолодження глобальної та української економіки зберігаються через стрімке підвищення рівня захворюваності з серпня 2020 року та повернення до жорсткіших карантинних заходів як в Україні, так і в світі.

Упродовж всього 2020 року українська економіка продовжувала перебувати під впливом нерозв'язаного збройного конфлікту в деяких районах Луганської та Донецької областей, а також складних політичних та економічних відносин із Росією. Ці чинники можуть мати різноспрямований вплив на результати діяльності й фінансовий стан звітуючого підприємства. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначена. Керівництво ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

4.1. Зміни до стандартів, що були випущені та набули чинності з 1 січня 2020 року і пізніше

Нова редакція Концептуальної основи фінансової звітності застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше.

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. Згідно з новою редакцією, інформація, представлена у

фінансовій звітності, повинна допомагати користувачам оцінити ефективність управління персоналу суб'єкта господарювання 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 сутності операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція 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.

У новій редакції Концептуальної основи фінансової звітності вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі.

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 зв'язується з «очікуваними» надходженнями або вибуттям ресурсів. За новими визначеннями: актив – це існуючий економічний ресурс, контрольований суб'єктом господарювання в результаті минулих подій; економічний ресурс є правом суб'єкта господарювання, що втілює потенціал для отримання економічних вигід; зобов'язання – це теперішня заборгованість, яка виникає внаслідок минулих подій, врегулювання якої призведе до зменшення економічних ресурсів.

Підприємством проведено аналіз нової Концептуальної основи в розрізі впливу на фінансову звітність Підприємства і зроблено висновок, що нововведення не несуть суттєвого впливу на облік та фінансову діяльність Товариства.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» роз'яснюють, що суттєвість залежить від характеру та / або важливості інформації. Суб'єкти господарювання повинні оцінити чи є інформація (окремо або разом з іншою інформацією) суттєвою для фінансової звітності.

Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше.

За оцінками управлінського персоналу, поправки не вплинуть суттєво на фінансову звітність Товариства.

Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» застосовуються до операцій об'єднання бізнесу або придбання активів (групи активів), які будуть здійснюватися, починаючи з 01 січня 2020 року. Зміни застосовуються перспективно.

Змінами до МСФЗ 3 було переглянуто визначення бізнесу, щоб допомогти суб'єктам господарювання визначити, чи є бізнесом придбані активи / група активів, чи ні.

Зміни роз'яснюють, що для того, щоб визначити, чи є операція об'єднанням бізнесу, інтегрований набір процесів і ресурсів повинен включати, як мінімум вхідні дані та основні процеси, які разом суттєво сприяють здатності створювати кінцевий продукт.

Змінами визначено, що, якщо набір процесів і активів не мають кінцевого продукту на дату придбання, процес повинен розглядатися як основний, якщо: він є вирішальним для здатності створювати або перетворювати ресурси на кінцевий продукт; ресурси включають трудовий колектив з необхідними навичками, знаннями або досвідом для виконання процесу та цей трудовий колектив, разом з іншими ресурсами, що складають «робочу силу» можуть створювати або перетворювати кінцевий продукт.

Змінами введено добровільний тест на концентрацію справедливої вартості для спрощення оцінки того, що набір процесів і ресурсів не є бізнесом. Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» модифікують спеціальні вимоги до обліку хеджування. Суб'єкти господарювання будуть застосовувати ці вимоги, припускаючи, що еталонна ставка відсотка, на якій базуються хеджовані грошові потоки є грошові потоки від інструменту хеджування буде незмінною. Поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2020 року або пізніше; дострокове застосування дозволено.

Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися майбутніх операцій.

Зміни до МСБО 10 "Події після звітного періоду", МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи", Керівництво застосування МСФЗ 2 "Виплати на основі акцій", Посібник з застосування МСФЗ 4 "Довгострокове страхування", Основи для висновків до МСФЗ 17 "Страхові контракти" опубліковані 31 жовтня 2019 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати. У всіх випадках словосполучення "економічні рішення" замінили словом "рішення", а поняття "користувачі" звузили до "основних користувачів".

Зміни до МСФЗ 16 Оренда опубліковані 28 травня 2020 року і можуть бути негайно застосовані у будь-якій фінансовій звітності – проміжній чи річній, ще не затверджений до випуску. Змінами зокрема передбачено, що зміни в орендних платежах, пов'язаних із COVID-19 не вважаються модифікацією договору оренди. Спрощення є тимчасовим і поширюється тільки на випадки змін внаслідок COVID-19 і тільки на орендні платежі до 30 червня 2021 року. Передбачені додаткові вимоги щодо розкриття інформації про визнані у прибутках і збитках зміни орендних платежів, але водночас передбачене звільнення від розкриття у звітному періоді, в якому вперше застосовують цей виняток, інформації внаслідок приписів відповідно до IAS 8:28 (f). Застосування є добровільним та рішення Товариства має бути закріплене в обліковій політиці. Дане нововведення не стосується орендодавці. Наразі ці зміни не стосуються діяльності Товариства, але можуть застосовуватися до майбутніх операцій.

4.2. Нові стандарти, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою. Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною). На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються: • зміни договірних грошових	1 січня 2021 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	Вплив у неможливі

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
	<p>потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки;</p> <ul style="list-style-type: none"> • облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік • хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і • розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>				
МСБО 16 «Основні засоби»	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.	01 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	Вплив у не мають
МСБО 37 «Забезпечення, передбачені зобов'язання та передбачені активи»	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).	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	Вплив у не мають
МСФЗ 3 «З'єднання»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	Вплив у не

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вид пов'язаності
бізнесу»	підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. 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 посилалися 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.				МЗ
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (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.	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	Вид пов'язаності
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	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.	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	Вид пов'язаності
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	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.			Поправки не застосовні.	Вид пов'язаності
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS)	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Вплив поправок
41	оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<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 • роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не застосовні.	Вплив у не мають

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • 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 перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування 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 • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправки не застосовані

4.3. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової інформації, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

• подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

• відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

• є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

• є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

—) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;

—) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

5. Основи облікової політики.

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);
- порівнянність.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій, керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

зміни облікової політики вимагають стандарти МСФЗ;

зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

У разі опублікування нового стандарту МСФЗ, зміни облікових політик здійснюються у відповідності з його перехідними положеннями. Якщо новий стандарт не містить перехідних положень або перегляд облікової політики здійснюється добровільно, то зміна застосовується ретроспективно.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

На головного бухгалтера покладено наступні обов'язки:

- Організацію, ведення та контроль за веденням бухгалтерського, податкового та управлінського (внутрішньогосподарського) обліків;
- Забезпечення дотримання в Товаристві єдиних методологічних принципів бухгалтерського та податкового обліків, складання й подання в зазначений термін фінансової звітності на підставі ведення бухгалтерського обліку, складеної на основі журнально-ордерної форми бухгалтерського обліку з використанням програми, з необхідними додатковими регістрами синтетичного обліку для забезпечення можливості нагромадження звітних даних;
- Контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій, які проводяться під час здійснення господарської діяльності;
- Перевірку правильності складання первинних документів, на підставі яких в бухгалтерському та податковому обліках відображаються господарські операції;

- Контроль за правильністю складання первинних документів працівниками Товариства, яких покладено обов'язки складати відповідні первинні документи;
- Розробку та запровадження системи управлінського (внутрішньогосподарського) обліку;
- Складання фінансової, податкової, статистичної та іншої звітності;
- Брати участь в оформленні матеріалів, які пов'язані з виявленням нестач від втрачених крадіжок та псування майна Товариства;
- Забезпечувати здійснення перевірки стану бухгалтерського та податкового обліку Товариства аудиторськими компаніями та проведення перевірок контролюючими органами.
- Інші обов'язки, що передбачені внутрішніми нормативними документами Товариства та діючим законодавством України.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Активи - ресурси, контрольовані Товариством, в результаті подій минулих періодів від яких підприємство очікує отримання економічної вигоди в майбутньому.

Зобов'язання - поточна заборгованість Товариства, що виникла в результаті подій минулих періодів, врегулювання якої призведе до відтоку з компанії ресурсів, що містять економічну вигоду.

Капітал - залишкова частка в активах Товариства після вирахування всіх її зобов'язань.

Дохід - прирощення економічних вигід протягом звітного періоду, у формі припливу (або збільшення) активів або зменшення зобов'язань, що приводить до збільшення капіталу, не пов'язаного з внесками власників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом звітного періоду, що відбувається у формі відтоку активів або збільшення зобов'язань, що спричиняють зменшення капіталу, не пов'язаного з його розподілом між власниками (акціонерами).

Визнанням у фінансовій звітності підлягають ті елементи, які:

- Відповідають визначенням одного з елементів;
- Відповідають критеріям визнання.

Критерії визнання:

а) існує імовірність того, що в майбутньому підприємство одержить економічні вигоди, пов'язані з цим активом;

б) вартість активу для підприємства можна вірогідно оцінити.

Вважати всі активи, які перебувають у власності Товариства, контрольованими і достовірно оціненими на підставі первинної вартості, зазначеної в первинних документах на момент їх визнання.

Також вважати активами ті об'єкти, які не використовуються в основній діяльності, але від яких очікується отримання економічних вигід у разі їх реалізації третім особам.

Об'єкти, які не визнаються активами, затверджуються спеціальним розпорядженням Директора Товариства.

Основною базисної оцінкою для елементів фінансової звітності, якщо не передбачено окремими МСФЗ, вважати історичну вартість (собівартість).

НЕОБОРОТНІ АКТИВИ

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що їх:

- утримують для використання при наданні фінансових послуг;
- використовуватимуть, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20000,00 грн.

Клас основних засобів - це група активів, однакових за характером і способом використання в діяльності підприємства. Товариством використовуються такі класи активів:

- транспортні засоби;
- офісна техніка;
- меблі;
- інші основні засоби;
- придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.

Основні засоби Товариства враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду Товариству різними способами (що у свою чергу вимагає застосування по відношенню до них різних норм і

методів амортизації), враховуються окремо.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання ~~активом~~, відображаються за їх собівартістю. Після визнання активом, об'єкти основних засобів ~~обліковуються~~ за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які ~~накопичені збитки від~~ зменшення корисності.

Собівартість об'єктів основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок;

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом;

в) первісної попередньої оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за якими суб'єкт господарювання бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МЗФЗ 16 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців МЗФЗ 16 "Оренда" не застосовується.

Ліквідаційна вартість — це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання, за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначати, виходячи з очікуваної корисності активу.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів визначається комісією з приймання основних засобів та затверджується Директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Строк корисного використання об'єктів основних засобів, отриманих в лізинг, встановлюється рівним терміну дії договору лізингу (терміну сплати лізингових платежів).

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводить прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання.

Амортизацію активу припиняти на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та ремонти основних засобів списуються на витрати в періоді їх виникнення. Вартість істотних оновлень і вдосконалень основних засобів капіталізуються. Якщо при заміні одного з компонентів складних об'єктів основних засобів виконані умови визнання матеріального активу, то відповідні витрати додаються до балансової вартості складного об'єкта, а операція по заміні розглядається як реалізація (вибуття) старого компонента.

У разі наявності факторів знецінення активів відображати основні засоби за мінусом збитків від знецінення згідно з МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Основні засоби, що призначені для продажу та відповідають критеріям визнання, обліковуються відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність».

НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контрольовані товариством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від товариства і використовуються товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання фінансових послуг.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- авторські права (в т. ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, ~~включаючи~~ бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних

засобів, враховуються у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи первісно оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок;

б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік інвентаризаційною комісією, призначеною Директором Товариства, виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Комісії перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно,

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

ОРЕНДА

Товариство орендар

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

У випадку неможливості визначити вартість базового активу за даними орендодавця, вартість базового активу визнається як сума орендних платежів за весь строк дії договору оренди.

На дату початку оренди Товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Для дисконтування орендних платежів Товариство застосовує статистичні дані НБУ ("Вартість кредитів за даними статзвітності банків України"- <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#lms>) на дату проведення визнання активу з права користування.

Коефіцієнт дисконту розраховується за формулою:

$$K = \frac{1}{(1+i)^n}, \quad \text{де}$$

K – коефіцієнт дисконту

i – вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України для суб'єктів господарювання в національній валюті (в розрахунку на місяць. Розрахунковий відсоток за місяць округлюється до 4 знаків після коми)

n – кількість періодів виходячи зі строку оренди (кількість повних місяців).

У випадку зазначення в договорі розміру орендної плати в еквіваленті іноземної валюти, який розраховується за офіційним курсом на дату сплати орендної плати чи складання акту надання послуг, для розрахунків за МСФЗ 16 визнаються дані згідно прогнозів МВФ курсу для України, які встановлені на дату визнання.

Амортизація активу з права користування нараховується з місяця визнання активу з права користування, за прямолінійним методом протягом очікуваного строку дії договору оренди.

В «Балансі (Звіті про фінансовий стан)» відображається:

- Актив з права користування за балансовою вартістю (первісна вартість мінус накопичена амортизація) - в рядку 1010 «Основні засоби»

- Довгострокова заборгованість з орендного зобов'язання – в рядку 1515 «Інші довгострокові зобов'язання»

- Поточна заборгованість з орендного зобов'язання – в рядку 1610 «Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями»

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

– зростання права користування одним або кількома базовими активами;

– істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та непоточну.

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

Непоточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини непоточної дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу (крім фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю). Витрати за операцією - це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання непоточна дебіторська заборгованість відображається в балансі за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, тобто за вартістю при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Сума погашення (NPV) за ефективною ставкою відсотка розраховується за формулою:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+R)^t}$$

де:

n, t — кількість періодів часу;

CF — очікувана сума погашення;

R - ставка дисконтування (ефективна ставка відсотку).

При застосуванні методу ефективного відсотка в якості ефективної ставки відсотка використовуються 1/12 облікової ставки НБУ, яка діє на момент визнання фінансового активу (річна ставка в розрахунку на 1 місяць).

Період часу визнається в розрахунку 1 місяць.

Дисконтування непоточної дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

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

а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;

б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному

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

Прибутки та збитки

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличче рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличче рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов'язань

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

1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;

2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

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

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

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

Припинення визнання фінансових активів

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

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

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці

грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

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

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

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

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

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

ГРОШОВІ КОШТИ

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі і депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

ЗНЕЦІНЕННЯ АКТИВІВ

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину,

ніж очікувалося;

- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

РЕЗЕРВИ ПІД КРЕДИТНІ ЗБИТКИ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство розраховує зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтвердженої прогнозної інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту

первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Часова вартість грошей

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати, а не до очікуваної дати дефолту або якоїсь іншої дати, за ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні, або за наближеною до неї ставкою. Якщо за фінансовим інструментом встановлено змінну ставку відсотка, то очікувані кредитні збитки дисконтуються з використанням ефективною ставки відсотка.

У випадку придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

ТОВ «СІПІ ФАКТОР» здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків на груповій основі із застосуванням підходу «ймовірність дефолту» за формулою:

$$ECL = PD \cdot EAD$$

ECL (англ. *expected credit loss*) (очікувані кредитні збитки) – розмір очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом унаслідок дефолту боржника, грн.;

PD (англ. *probability of default*) (ймовірність дефолту) – коефіцієнт, що відображає ймовірність припинення виконання боржником своїх зобов'язань, %;

EAD (англ. *exposure at default*) (експозиція під ризиком) – борг за фінансовим інструментом, який перебуває під ризиком дефолту боржника, грн.

1) Розрахунок PD (ймовірність дефолту) боржника здійснюється за наступними групами:

Термін погашення, днів
без прострочення (до 3-х днів)
4 до 30 днів
31 до 60 днів

від 61 до 180 днів
від 181 днів до 360 днів
більше 360 днів

ВИТРАТИ НА ПОЗИКИ

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 «Витрати на позики».

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені підприємством у зв'язку із запозиченням коштів.

Витрати на позики включають:

а) витрати на сплату відсотків, обчислені за допомогою методу ефективного відсотка, як описано в МСФЗ 9 "Фінансові інструменти";

б) фінансові витрати, пов'язані з фінансовою орендою і визнані згідно з МЗФЗ 16 "Оренда";

в) курсові різниці, які виникають унаслідок отримання позик в іноземній валюті, якщо вони розглядаються як коригування витрат на сплату відсотків.

Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

(а) запаси;

(б) нематеріальні активи;

(в) інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікуються на непоточні (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка непоточної кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за виключенням фінансових зобов'язань обліковується і відображається у звітності за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Товариство здійснює переказ частини непоточної кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Забезпечення визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за місяць та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

З метою врахування підвищення (пониження) заробітної плати для обчислення забезпечення, щомісячні відрахування до забезпечень визначаються на останній робочий день місяця.

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається щомісячно за формулою:

Сума відрахування до забезпечень = (Фонд оплати праці + нарахування єдиного соціального внеску) / кількість календарних днів у поточному місяці (за виключенням святкових днів) × 2.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

ВИНАГОРОДИ ПРАЦІВНИКАМ

Винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні так і непоточні, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ

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

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються для продажу, визнається відповідно до МСФЗ 9 внаслідок зміни справедливої вартості фінансового інструменту.

Дохід Товариства за договорами гарантії та поруки визнається у звітному періоді, виходячи з розміру винагороди за договором, пропорційно кількості днів надання гарантії і поручительства у звітному періоді в загальній кількості днів надання гарантії та поручительств.

Дохід Товариства від операцій з фінансовими інструментами, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою собівартістю і визнаються за методом ефективного відсотка.

У випадку, якщо у Товариства відсутня інформація щодо суми погашення фінансового інструмента та (або) дати погашення, такі фінансові інструменти відображаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених нижче умов:

- Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- за Товариством не залишається ні подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з правом володіння, ні контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- існує ймовірність, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- можна достовірно оцінити витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається в залежності від ступеня завершеності операції з надання послуг на звітну дату.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів.

Дохід від фінансової оренди відображається як дохід від реалізації оборотних активів (товарів) та дохід від реалізації послуг, що підлягає отриманню в сумі відсотків. Розподіл доходу між звітними періодами протягом строку оренди здійснюється із застосуванням графіку орендних платежів щомісячно.

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизацією чи збільшенням

зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки на основі прямого зв'язку між понесеними витратами і доходами конкретних статей доходу за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді і тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан. Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Коли передбачається, що економічні вигоди виникнуть в декількох звітних періодах, витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі процедури систематичного і раціонального розподілу.

Витрати, пов'язані з використанням активів, наприклад, знос і амортизація, визнаються в звітних періодах, в яких були отримані економічні вигоди, пов'язані з цими об'єктами.

Визначення фінансового результату проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються щоквартально.

ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

ВЛАСНИЙ КАПИТАЛ

Зареєстрований капітал включає в себе внески учасників.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал визначається за підсумками року.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

СЕМЕНТИ

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

ЗВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язаними сторонами не вважаються:

а) два суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член провідного управлінського персоналу одного суб'єкта господарювання має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання;

б) два контролюючі учасники, просто тому, що вони здійснюють спільний контроль за діяльністю спільного підприємства;

в) особи, що надають фінансування;

г) профспілки;

д) комунальні служби;

е) департаменти та агентства органу державної влади, що не контролюють, не здійснюють спільного контролю або не мають суттєвого впливу на компанію, що звітує,

є) просто тому, що вони мають звичайні відносини з компанією (навіть якщо вони можуть обмежувати свободу дії компанії або брати участь у процесі прийняття рішень компанії);

ж) замовник, постачальник, суб'єкт господарювання, що отримав пільги (френчайзер), дистриб'ютор, генеральний агент, з яким компанія здійснює значний обсяг операцій, просто з причин економічної залежності, що виникає в результаті вищезазначеного.

ФОРМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство визначає форми подання фінансової звітності у відповідності з рекомендаціями МСБО 1.

Баланс складається методом ділення активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

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

Звіт про зміни у власному капіталі представляється в розгорнутому форматі.

Звіт про рух грошових коштів складається відповідно до МСБО 7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються у відповідності з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладеними у всіх МСБО/МСФЗ.

Додатково повідомляємо:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасні у спільних підприємствах товариство не бере.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2020 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

6. Використання оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятись від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом

невизначеності оцінок, тому що:

—) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

—) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат.

7. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження вірусу COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України в цілому, так і можуть вплинути на діяльність Товариства. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній. Фінансова система України працює відносно стабільно, але має фінансові, валютні та кредитні ризики.

Управлінським персоналом Товариства розглядався вплив суджень щодо облікових оцінок, зокрема впливу пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на невизначеність оцінки та розкриття у фінансовій звітності інформації, пов'язаної з відповідними обліковими оцінками.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності, оскільки відповідно до Постанови КМУ № 211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» від 11.03.2020 року провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонено під час обмежувальних заходів.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

8. Розкриття щодо окремих компонентів фінансової звітності

8.1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Відомості форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» викладені у розрізі поточних та непоточних активів та поточних та непоточних зобов'язань.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

Основні засоби

Найменування показника	Активи з права користування		
	Первісна вартість	Амортизаційні і відрахування	Залишкова вартість
Залишки, станом на 01.01.19 р	-	-	-
Залишки, станом на 31.12.19 р	-	-	-
Надійшло/нараховано за звітний період	297	52	245
Вибуло за звітний період	-	-	-
Залишки, станом на 31.12.20 р.	297	52	245

Інформація про оренду

У звітному періоді Компанією було укладено 3 договори оренди частини приміщення. За 2020 рік в обліку щодо цих договорів відображено наступну інформацію:

Стаття зобов'язання	31.12.2019	31.12.2020
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на початок періоду	-	-
Активи з наданим правом користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості на кінець періоду	-	297
Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають активи з права користування	-	Актив з права користування відображено у Звіті про фінансовий стан у складі основних засобів.
Орендні зобов'язання на початок періоду	-	-
Поточні зобов'язання за орендою на початок періоду	-	-
Непоточні орендні зобов'язання на початок періоду	-	-
Орендні зобов'язання на початок періоду	-	-
Орендні зобов'язання на кінець періоду	-	-
Поточні зобов'язання за орендою на кінець періоду	-	210
Непоточні орендні зобов'язання на кінець періоду	-	37
Орендні зобов'язання на кінець періоду	-	247
Опис статей звіту про фінансовий стан, які включають зобов'язання за орендою	-	Зобов'язання за орендою відображено у Звіті про фінансовий стан у складі інших довгострокових зобов'язань, поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями

Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	-	5
Вибуття грошових коштів за договорами оренди	-	55
Приріст активів з права користування	-	297
Амортизаційні відрахування щодо активів з права користування	-	52
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами, не включеними в оцінку зобов'язань з оренди	-	-

Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Поступки щодо оренди, пов'язані з пандемією Covid-19», згідно з якою орендар звільняється від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договору оренди в разі поступок з оренди, які є прямим наслідком пандемії Covid-19. Товариство не отримувало поступки по оренді в зв'язку з Covid-19, модифікації до договорів не вносились.

Нематеріальні активи

(тис.грн.)	Авторське право (програмне забезпечення)		
	Первісна вартість	Нарахований знос	Чиста вартість
Станом на 01.01.2019р.	-	-	-
Надійшло	5	(3)	2
Вибуло	-	-	-
Станом на 31.12.2019р.	5	(3)	2
Надійшло	14	(4)	10
Вибуло	-	-	-
Станом на 31.12.2020р.	19	(7)	12

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Балансова вартість фінансового активу відображається із застосуванням розрахунку резервів під збитки (із віднесенням на витрати періоду).

Дебіторська заборгованість з поворотної фінансової допомоги обліковується за справедливою вартістю, оскільки надається на безоплатній основі, тобто плата за користування грошовими коштами не стягується.

Для визначення справедливої вартості позики (поворотної фінансової допомоги) застосовується дисконтування.

Базою для розрахунку дисконту є данні НБУ на звітну дату – облікова ставка НБУ.

Коефіцієнт дисконту розраховується за формулою:

1

$$K = \frac{1}{(1+i)^n}, \quad \text{де}$$

K – коефіцієнт дисконту

i – облікова ставка НБУ (для поточної заборгованості в розрахунку на місяць, для довгострокової заборгованості – в розрахунку на рік. Розрахунковий відсоток за місяць округлюється до 4 знаків після коми)

n – кількість періодів до дати погашення (для поточної заборгованості кількість повних місяців, для довгострокової заборгованості – кількість років; за умови тривалості строку погашення неповних років для розрахунку береться кількість місяців).

Дисконтування не застосовується для обліку короткострокової заборгованості у випадку, якщо позика надана та повернута в одному звітному періоді. Якщо короткострокова фінансова допомога надана в звітному періоді, а її погашення відбудеться у наступному звітному періоді, у випадку, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 10,1%, дисконтування короткострокової дебіторської заборгованості не застосовується.

Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів та інша поточна дебіторська заборгованість утримується до погашення та відображена в балансі за амортизованою собівартістю.

Станом на 31 грудня 2019р. та 31 грудня 2020р. торгова та інша дебіторська заборгованість складається з наступної заборгованості:

(в тис. грн.)	2019р.	2020р.
Дебіторська заборгованість за розрахунками	3	94
Дебіторська заборгованість за розрахунками	1	8
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	206
Знецінення	(-)	(175)
Інша поточна дебіторська заборгованість та інші оборотні активи	4999	4364
Знецінення	(-)	(25)

До іншої поточної дебіторської заборгованості увійшла заборгованість з розрахунків з іншими дебіторами у розмірі 4312 тис.грн.

Розрахунок знецінення вартості дебіторської заборгованості проводиться згідно з Положенням про розрахунок знецінення вартості дебіторської заборгованості відповідно встановленим категоріям ризику.

Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Станом на 31 грудня 2019р. та 31 грудня 2020р. грошові кошти включають:

(в тис. грн.)	31.12.2019	31.12.2020
Грошові кошти в національній валюті в касі	-	-
Грошові кошти на поточних рахунках в банківських установах	92	914
Грошові кошти в дорозі	-	16
Грошові кошти на поточних рахунках в установах банку в іноземній валюті	-	-

Разом	92	930
-------	----	-----

Власний капітал

Станом на 31 грудня 2019р. та 31 грудня 2020р. власний капітал складається :

(в тис. грн.)	31.12. 2019	31.12. 2020
Зареєстрований (пайовий) капітал	5000	5000
Додатковий капітал	90	90
Нерозподілений прибуток	2	48
Резервний капітал	-	2
Разом	5092	5140

Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасника Товариства виключно у грошовій формі.

Частки учасників в статутному капіталі Товариства розподіляться наступним чином:

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

Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

Статутний капітал сплачено повністю.

Додатковий капітал – це капітал, внесений засновниками понад суму статутного капіталу, а також капітал, накопичений внаслідок здійснення операцій щодо дооцінки необоротних активів і фінансових інструментів, одержання необоротних активів на безоплатній основі та інших видів додаткового капіталу.

Розмір додаткового капіталу, внесеного засновником Товариства, склав 90 тис.грн.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства. Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття збитків. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Станом на 31.12.2020 року резервний капітал становив 2 тис.грн.

Забезпечення

Станом на 31 грудня 2020 року створено забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі 182 тис. грн. Створення інших забезпечень обліковою політикою непередбачено.

Торгова та інша кредиторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2019р. та 31 грудня 2020р. торгова та інша кредиторська заборгованість складається з:

(в тис. грн.)	2019р.	2020р.
Поточна кредиторська заборгованість	-	210
Торгова кредиторська заборгованість резидентам за товари, роботи, послуги	-	67

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	-	1
Поточні зобов'язання по розрахункам з бюджетом	3	11
Заборгованість по оплаті праці	-	8
Поточні забезпечення	2	182
Інші поточні зобов'язання	-	3
Разом	5	482

До інших поточних зобов'язань було віднесено заборгованість за договорами факторингу у розмірі 2 тис.грн, помилково зараховані 1 тис.грн.

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

Дохід

За період на 31 грудня 2019р. та 31 грудня 2020р., дохід (нетто) Товариства складається з:

(в тис. грн.)	2019р.	2020р.
Дохід від основного виду діяльності	-	736
Інший операційні доходи	113	3665
Інші фінансові доходи	-	0
Разом	<u>113</u>	<u>4401</u>

До інших операційних доходів у 2020 року було віднесено нараховані пені та штрафи у розмірі 52 тис.грн., дохід, отриманий від факторингових операцій у розмірі 3509 тис. грн та дохід від одержаної безповоротної фінансової допомоги у розмірі 104 тис.грн.

Витрати

За період на 31 грудня 2019р. та 31 грудня 2020р. витрати Товариства складаються з:

(в тис. грн.)	2019р.	2020р.
Адміністративні та загальногосподарські витрати	(96)	(517)
Витрати на збут	(-)	(3336)
Інші операційні витрати	(-)	(215)
Фінансові витрати	(-)	(274)
Витрати з податку на прибуток	(3)	(11)

До інших операційних витрат у 2020 року було віднесено витрати від знецінення фінансових активів у розмірі 200 тис.грн., витрати на оплату перших 5 днів непрацездатності працівників та відповідні витрати на сплату ЄСВ в суммі 9 тис.грн та 4 тис. грн. та інші витрати операційної діяльності в суммі 2 тис. грн.

Фінансові доходи, фінансові витрати, інші доходи та витрати

За період на 31 грудня 2019р. та 31 грудня 2020р. фінансові витрати та доходи, інші витрати та інші доходи Товариства складаються з:

(в тис. грн.)	2019р	2020р
Проценти сплачені	(-)	(269)
Фінансові витрати відповідно до МСФЗ 16	(-)	(5)

Витрати (дохід) по податку на прибуток

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Доходи з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) *тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподатковуваного прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) *тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподатковуваного прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи розраховуються за податковим ставкам, які, як очікуються, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи.

Податок на прибуток у 2019 р. та 2020 році нарахований по підсумкам року.

(в тис. грн.)	2019р.	2020р.
Витрати по податку з прибутку	(3)	(11)

Встановлена ставка податку на прибуток - 18%.

8.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2020 року складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Рух коштів у результаті операційної діяльності у 2019р та 2020р. мав наступний вигляд:

Стаття	2019 року, тис. грн.	2020 року, тис. грн.
Надходження від реалізації (товарів, робіт, послуг)	-	1675
Повернення податків і зборів	-	-
Цільового фінансування	-	2
Надходження авансів від покупців і замовників	-	1
Надходження від повернення авансів	-	5
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	-	52
Надходження фінансових установ від повернення позик	-	544
Інші надходження	-	17913
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	35	721
Витрачання на оплату праці	22	1827
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	8	480
Витрачання на оплату зобов'язань з податків та зборів	5	453
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	-	3
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	5	450
Витрачання на оплату авансів	12	152
Витрачання на оплату повернення авансів	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	-	-
Інші витрачання	5017	15490
Чистий рух коштів від операційної діяльності	5099(витрачання)	1069(надходження)

До інших надходжень у 2020 року було віднесено надходження за договорами відступлення права вимоги у розмірі 17657 тис.грн. та надходження від повернення помилково отриманих коштів 256 тис. грн.

До інших витрачань у 2020 року було віднесено витрачання за договорами відступлення права вимоги у розмірі 11154 тис.грн., витрачання на надання поворотної фінансової допомоги у розмірі 4300 тис.грн, витрачання на сплату розрахункового обслуговування у розмірі 25 тис. грн. та судових зборів у розмірі 11 тис. грн

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності у 2019р та 2020р році мав наступний вигляд:

Стаття	2019р., тис. грн.	2020р., тис. грн.
Надходження від реалізації фінансових інвестицій		
Надходження від погашення позик		
Інші надходження		
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		
Витрачання на придбання необоротних активів		13
Витрачання на надання позик		
Інші платежі		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	13 (витрачання)

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші

Рух коштів у результаті фінансової діяльності у 2019р та 2020р. мав наступний вигляд:

Стаття	2019р., тис.грн.	2020р., тис.грн.
Надходження від Власного капіталу	5078	-
Надходження від отримання позик	113	6104
Погашення позик	-	6000
Витрачання сплату відсотків	-	269
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	-	53
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	5191(надходження)	218 (витрачання)

Залишки коштів станом на 31.12.19р та 31.12.2020р. мали наступний вигляд:

Стаття	2019р., тис.грн.	2020р., тис.грн.
Чистий рух коштів за звітний період	92 (надходження)	838 (надходження)
Залишок коштів на початок року	-	92
Залишок коштів на кінець року	92(надходження)	930(надходження)

8.4. Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, до рівнює сумі капіталу, відображеного в Балансі (Звіт про фінансовий стан).

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Станом на 31 грудня 2019р. та 31 грудня 2020р. власний капітал Товариства складається :

Стаття	2019р., тис.грн.	2020р., тис.грн.
Залишок на початку року:	-	5092
Зареєстрований капітал	5000	5000
Додатковий капітал	12	90
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток	-12	2
Неоплачений капітал	-5000	-

Стаття	2019р., тис.грн.	2020р., тис.грн.
Зміни у капіталі:	5092	48
Резервний капітал	-	2
Додатковий капітал	78	-
Нерозподілений прибуток	14	46
Неоплачений капітал	5000	-
Залишок на кінець року:	5092	5140
Зареєстрований капітал	5000	5000
Додатковий капітал	90	90
Резервний капітал		2
Нерозподілений прибуток	2	48

9. Операції із пов'язаними сторонами

В даній фінансовій звітності зв'язаними сторонами визнаються сторони одна із яких має можливість контролювати чи мати значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони або які знаходяться під загальним контролем як це визначено МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Зв'язані сторони можуть заключати угоди, які не проводились би поміж не зв'язаних сторін ціни і умови таких угод відрізняються від угод з не зв'язаними сторонами.

Рішення про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Зв'язані сторони включають:

- Ключовий управлінський персонал та близькі члени їх сімей;
- Товариства, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників.

Пов'язаними сторонами для Товариства у 2020 року було визначено:

- ТОВ «ПРОФЕШЕНЛ МЕНЕДЖМЕНТ», код 41864526- учасника Товариства;
- Шинкарук Оксана Іванівна – провідний управлінський персонал Товариства;
- Котов В'ячеслав Сергійович – провідний управлінський персонал Товариства
- Сав'юк Алла Володимирівна – кінцевий бенефіціарний власник (контролер);

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Протягом 2020 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату провідному управлінському персоналу (зв'язаним особам) відповідно до встановленої системи оплати праці в сумі 46,3 тис.грн. Заборгованість з розрахунків заробітної плати провідному управлінському персоналу (зв'язаним особам), станом на 31.12.2020р. відсутня. Розрахунки проводилися в грошовій формі.

У 2020 році Товариством було укладено з ТОВ «ПРОФЕШЕНЛ МЕНЕДЖМЕНТ», код 41864526, договір поворотної фінансової допомоги у розмірі 4300 тис.грн.

Станом на 31.12.2020р. дебіторську заборгованість «ПРОФЕШЕНЛ МЕНЕДЖМЕНТ» у розмірі 4300 тис.грн. відображено у складі іншої поточної дебіторської заборгованості (ряд.1155 ф.1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан).

10. Фактичні і потенціальні зобов'язання

Податкові ризики.

Українське законодавство і чинні нормативні акти, які регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності підприємств постійно змінюються. Положення законів та нормативних актів досить часто носять нечітке формулювання і їх трактовка залежить від позицій місцевих регіональних та державних органів. Випадки різного трактування норми законодавства не одиничні.

На діяльність Товариства її фінансовий стан і в подальшому буде впливати політичний розвиток ситуації в країні, а також зміни законодавства і нормативних актів в сфері оподаткування.

Керівництво вважає, що такі непередбачувані обставини можуть мати більший вплив на роботу Товариства ніж на інші Товариства в Україні.

Юридичні зобов'язання

В ході звичайного ведення бізнесу Товариство являється об'єктом судових позовів та претензій. Керівництво вважає, що кінцева сума зобов'язань, яка може виникнути в результаті таких позовів та претензій буде мати значний негативний вплив на фінансове положення Товариства

11. Управління фінансовими ризиками

Основні фінансові інструменти Товариства включають процентні кредити та займи, грошові кошти і її еквіваленти, короткострокові депозити. Товариства має різні інші фінансові інструменти, такі як дебіторська і кредиторська заборгованість, які виникають в результаті безпосередньої діяльності.

Основні ризики виникають в зв'язку з фінансовими інструментами – це ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик ліквідності і кредитний ризик. Керівництво Товариства проводить огляд і узгодження політики по управлінню даними ризиками.

Ризик процентної ставки

Ризик зміни процентної ставки відноситься до процентних займів та інших довгострокових зобов'язань. Керівництво аналізує ринкової процентні ставки з метою мінімізації ризиків процентної ставки, яким підвернена Товариство.

Ризик ліквідності

Задача Товариства підтримувати на постійні основі фінансування через використання кредитів банку.

Товариство аналізує терміни корисного використання своїх активів і терміни погашення зобов'язань, а також планує ліквідність на базі передбачень погашення різних інструментів. В випадку неостаточності ліквідності Товариства приймає міри по поповненню ресурсів.

Кредитний ризик

Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на значні кредитні ризики, в основному складаються з торгової дебіторської заборгованості.

Товариство управляє даним ризиком через постійний контроль кредитоспроможності клієнтів. Грошові кошти розміщуються в таких фінансових установах, які підвергаються мінімальному ризику невиконання зобов'язань на момент розміщення.

Керівництвом Товариства прийнята відповідна кредитна політика і можливі кредитні ризики постійно відслідковуються. Оцінка кредитного ризику здійснюється по всім покупцям, котрі кредитуються на суму яка перевищує встановлений ліміт. Більшість продаж здійснюється Покупцям, які мають належну кредитну історію та на умовах передплати. Товариство не вимагає залогу в якості забезпечення своїх фінансових активів.

Кредитний ризик Товариства контролюється і аналізується в кожному конкретному випадку і виходячи зі статистики керівництво вважає, що вона не має значного ризику виникнення збитків понад сум відображених в резервах на покриття збитків від зменшення корисності по кожній категорії активів.

Керівництво постійно контролює структуру капіталу Товариства і може коригувати політику в цілях управління капіталом з урахуванням змін операційного середовища «настроїв» ринку чи стратегії розвитку.

12. Сегменти

В силу технологічних особливостей товариства і сформованою практикою організації виробництва господарсько-галузеві сегменти не виділені.

13. Події після дати балансу.

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства - відсутні.

Керівник

Головний бухгалтер



Котов В.С.

Роговцова Г.Я.

УСЬОГО В ЦЬОМУ ДОКУМЕНТІ ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШИТО,
СКРІПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ ТА ПІДПИСОМ!

«10» квітня 2015 року) АРКУШІВ
ТОВАРИСТВО «МАКСИМУМ-АУДИТ» ТАРКАНІЙ О.М.

