

Адресати:

*Учасникам та управлінському персоналу
ТОВ «СІТІ ФАКТОР»*

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

Іншим користувачам

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
З НАДАННЯ ОБГРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ
ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СІТІ ФАКТОР» ЗА 2019 РІК**

Завдання з надання обґрунтованої впевненості виконувалося незалежною аудиторською фірмою ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКСИМУМ-АУДИТ», код ЄДРПОУ 35812433.

Відповідно до договору №13/03-6 від 13.03.2020 р. про надання аудиторських послуг, укладеного між **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАКСИМУМ-АУДИТ»** (Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 4143 від 26.03.2008 р.) та **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР»** (далі – Підприємство, код ЄДРПОУ 42022519, місцезнаходження: 54017, Миколаївська обл., місто Миколаїв, вулиця Декабристів, будинок 23-Б, офіс 46), партнером з аудиту-незалежним аудитором Тарканій Оксаною Михайлівною (сертифікат аудитора: серія №006038 від 26.12.2005 року, чинний до 26.12.2020 року) виконана перевірка річних звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР»** (далі за текстом – «Товариство») за 2019 рік, що складаються з:

- Титульного аркушу;
- Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Довідки про укладені та виконані договори факторингу
- Довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи;
- Балансу (звіт про фінансовий стан);
- Звіту про фінансові результати;
- Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом);
- Звіту про власний капітал;
- Приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік.

Висновок із застереженням

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для висновку із застереженням», річні звітні дані **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР»** за 2019 рік відповідають в усіх суттєвих аспектах (складені відповідно до) вимогам Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами

господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3840 від 26.09.2017 року, а також іншим нормативно-правовим актам, на підставі яких вони складаються.

Основа для висновку із застереженням

У Підприємства станом на 31.12.2019 року на балансі обліковується дебіторська заборгованість, яка виникла за договорами відступлення права вимоги, в сумі 4 999 тис. грн.

Підприємством не відображено вказану дебіторську заборгованість у рядку 030 "Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг" Додатка 14 "Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи".

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №361 від 08.06.2018 року в якості національних стандартів аудиту з використанням принципу вибіркової перевірки. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора» нашого звіту.

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

Фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

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

Відповідальність управлінського персоналу за звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Управлінський персонал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення річних звітних даних відповідно до вимог Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3840 від 26.09.2017 року та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання цієї звітності, яка не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо річних звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, на основі результатів проведеного нами аудиту.

Ми виконали завдання з надання впевненості у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-

2017 років, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №361 від 08.06.2018 року в якості національних стандартів аудиту з використанням принципу вибіркової перевірки, зокрема (але не виключно) МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» з використанням принципу вибіркової перевірки. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для дотримання обґрунтованої впевненості, що звітні дані відповідають в усіх суттєвих аспектах (складені відповідно до) вимогам Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3840 від 26.09.2017 року.

Завдання з надання впевненості виконувалось згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 року №2664-III, Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3840 від 26.09.2017 року.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкритті у звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Відбір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень цих звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується підготовки та достовірного представлення цих звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення звітних даних, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Параграф з інших питань

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР» складено окрему фінансову звітність за 2019 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий аудиторський звіт, датований 27.05.2020 р.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Завдання з надання впевненості виконано незалежною аудиторською фірмою Товариством з обмеженою відповідальністю «Максимум-Аудит», код ЄДРПОУ 35812433 відповідно до договору №13/03-6 від 13.03.2020 р. про надання аудиторських послуг.

Завдання з надання впевненості виконано з 13 березня по 27 травня 2020 року в місті Миколаєві, вулиця Декабристів, будинок 23-Б, офіс 46.

Завдання здійснювалось з відома Шинкарук Оксани Іванівни, яку призначено на посаду Директора у відповідності до Протокол №3 від 05.05.2018 року.

Звіт незалежного аудитора з надання впевненості складений у трьох оригінальних примірниках.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР»

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІТІ ФАКТОР»
Скорочена назва	ТОВ «СІТІ 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	64.92 Інші види кредитування (основний)
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.

Директор
Сертифікат аудитора № 006356



Марченко В.П.

О.М. Тарканій

Партнер із завдання
Сертифікат аудитора № 006038

Всього: на 35 аркушах

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

Додатки:

копія сертифікату аудитора, копія свідоцтва про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, Титульного аркушу; Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг; Довідки про обсяг та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу; Довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; Інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи; Балансу (звіт про фінансовий стан); Звіту про фінансові результати; Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом); Звіту про власний капітал; Приміток до річної фінансової звітності за 2019 рік.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 006038

Громадянин(ці)

Тарканій

Оксані Михайлівні

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

Сертифікат чинний до " 26 " жовтня 2010 р.

М. П. Голова комісії

Завідувач Секретаріату

(В. Конко)
Завідувач Секретаріату
Тарканій О.М.

1. Решенням Аудиторської палати України № 222/2
від " 30 " жовтня 2010 р.

термін дії сертифіката продовжено до

" 26 " жовтня 2015 р.

М. П. Голова комісії

Завідувач Секретаріату

(Т. Немченко)
Завідувач Секретаріату
Т. Доборук

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

термін дії сертифіката продовжено до

" 26 " жовтня 2020 р.

М. П.

Завідувач Секретаріату

(Т. Немченко)
Завідувач Секретаріату
Т. Доборук



ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ
Аудитор
ТОВ «Максимум-Аудит»
Тарканій О.М.
27.05.2020р.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4143

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

Ідентифікаційний код/номер 35812433

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

ВІД 26 березня 2008 р. № 188/3

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

Голова АПУ (Т. Каменська)
Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до

Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до

Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

№01591



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

27.05.2020р.

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

Титульний аркуш

Інформацію підтверджую.

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 IV квартал квартал 2019 року

Складено на дату	31.12.2019		
Коротчене найменування юридичної особи	ТОВ "СІТІ ФАКТОР"		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	42022519		
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ФК	1195	
Вид фінансової послуги	(13.06) НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ		

Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
4. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
5. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
6. Ф1. Баланс
7. Ф2. Звіт про фінансові результати
8. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
9. Ф4. Звіт про власний капітал

Сервісник фінансової установи



Шинкарук Оксана Іванівна
(П. І. Б.)

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



Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу Ш)

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

за період з 2019 року

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

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

Керівник фінансової установи або лізингодаця

Шинкарук Оксана Іванівна
(П. І. Б.)

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

Габурко Світлана Валентинівна
(П. І. Б.)



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



Додаток 9
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка
про укладені та виконані договори факторингу
з по 2019 року.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІПІ ФАКТОР", 42022519

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

№ з/п	Вид/Тип клієнта фінансової компанії	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	юридична особа – резидент	0	Наявна вимога	Будівництво	0	0	0	0	0	0

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Придбано за період	Погашено за період	Відступлено вимог	Сформовано резервів	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
Усього, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до юридичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

Шинкарук Оксана Іванівна

(П. І. Б.)

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

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

Гавриш Олена Олександрівна

(П. І. Б.)



Додаток 12
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначені законодавчі нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливості надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІПІ ФАКТОР", 42022519

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, 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)	Навантаження кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів до 30 днів	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	Фізична особа, Резидент	Дистанційно							0

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
Усього, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до юридичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб (крім споживачів кредитів)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб за споживачами кредитами	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

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

Шинкарук Оксана Іванівна
(П. І. Б.)

ГАРБИКО ОЛЬГА ІВАНІВНА
(П. І. Б.)

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



Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 2019 року.

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1. Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку прийнятій однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною пенсійною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	0
2. Векселі прироби та одержані, а також похіблі цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	0
3. Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	0
4. Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (узурпаторські інвестиції) однієї особи над іншою	040	0
5. Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	0
6. Статутний капітал	100	5000
7. Додатковий капітал	110	90
8. Резервний капітал	120	0
9. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	2
10. Неоплачений капітал	140	0
11. Субординований борг, у тому числі:	150	0
11.1. від юридичних осіб	151	0
11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	0
11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	0
12. Субординований капітал	160	0
13. Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличі зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	0
14. Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	0

Керівник фінансової установи

Шинкарук Оксана Іванівна
(П. І. Б.)

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

Габрієлю Ольга Олександрівна
(П. І. Б.)

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



Актив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
звершене виробництво	1102	0	0
това продукція	1103	0	0
товари	1104	0	0
поточні біологічні активи	1110	0	0
депозити перестраховання	1115	0	0
екселі одержані	1120	0	0
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	0	0
дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	3
бюджетом	1135	0	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
зростаюча поточна дебіторська заборгованість	1155	0	4999
поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
кошти та їх еквіваленти	1165	0	92
вимоги	1166	0	0
рахунки в банках	1167	0	92
витрати майбутніх періодів	1170	0	0
частка 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
інших страхових резервах	1184	0	0
інші оборотні активи	1190	0	0
сього за розділом II	1195	0	5095
I. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
баланс	1300	0	5097
Власний капітал			
реєстрований (пайовий) капітал	1400	5000	5000
внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
капітал у дооцінках	1405	0	0
податковий капітал	1410	12	90
місійний дохід	1411	0	0
накопичені курсові різниці	1412	0	0
резервний капітал	1415	0	0
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-12	2
неоплачений капітал	1425	5000	0
випущений капітал	1430	0	0
інші резерви	1435	0	0
сього за розділом I	1495	0	5092
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
пенсійні зобов'язання	1505	0	0
довгострокові кредити банків	1510	0	0
інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
довгострокові забезпечення	1520	0	0
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
цільове фінансування	1525	0	0

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
II. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
рахунками з бюджетом	1620	0	3
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	3
рахунками зі страхування	1625	0	0
рахунками з оплати праці	1630	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за рахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	2
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Ідстачені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	0	5
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	0	5097

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

Шинкарук Оксана Іванівна

Гавриш Оляга Олександрівна



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



Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІТІ ФАКТОР"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
18 травня 2020 р.
42022519

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

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	0	0
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Обіктартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	0	0
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	0	0
Валовий:			
Прибуток	2090	0	0
Збиток	2095	0	0
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	113	0
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	96	0
Витрати на збут	2150	0	0
Інші операційні витрати	2180	0	0
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
Прибуток	2190	17	0
Збиток	2195	0	0
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	0	0
Витрати від участі в капіталі	2255	0	0
Інші витрати	2270	0	0
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
Прибуток	2290	17	0
Збиток	2295	0	0
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	3	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
Прибуток	2350	14	0
Збиток	2355	0	0
I. СУКУПНИЙ ДОХІД			
Оцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Оцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частина іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Чистий сукупний дохід	2445	0	0
Чистий сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Чистий сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	14	0
II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ			
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	26	0
Відрахування на соціальні заходи	2510	7	0
Амортизація	2515	3	0
Інші операційні витрати	2520	60	0
Відом	2550	96	0
III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ			
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Коригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Коригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер

Шинкарук Оксана Іванівна

Гаврико Ольга Александрівна



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



Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СІТІ ФАКТОР"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
18 травня 2020 р.
42022519

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 рік

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
Відсотку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	0	0
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	0	0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	35	0
Оренди	3105	22	0
Відрахувань на соціальні заходи	3110	8	0
Зобов'язань з податків і зборів	3115	5	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	8	0
Витрачання на оплату авансів	3135	12	0
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	0	0
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	0	0
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	0	0
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	0	0
Інші витрачання	3190	5017	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	5099	0
І. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	0	0
Необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	0	0
Дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	0	0
необоротних активів	3260	0	0
Виплати за деривативами	3270	0	0
Витрачання на надання позик	3275	0	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	0	0
Інші платежі	3290	0	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
II. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	5078	0
Отримання позик	3305	113	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Зakup власних акцій	3345	0	0
Тогашення позик	3350	0	0
Сплату дивідендів	3355	0	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	0	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	0	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	0	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	0	0
Інші платежі	3390	0	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	5191	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	92	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	92	0

керівник

головний бухгалтер

Шинкарук Оксана Іванівна

Гавришко Ольга Олександрівна



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



Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Інші резерви	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Сума чистого прибутку на створення спеціальних цільових фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне охочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Знески учасників:										
Знески до капіталу	4240	0	0	78	0	0	0	0	0	78
Тогашення оборованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	5000	0	0	5000
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж куплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання куплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зрідбання (продаж) контролюваної частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Возом змін у капіталі	4295	0	0	78	0	14	5000	0	0	5092
Валишок на кінець року	4300	5000	0	90	0	2		0	0	5092

керівник

головний бухгалтер

Шинкарук Оксана Іванівна

Гавриш Ольга Олександрівна



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



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

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

1. СФЕРА ДІЯЛЬНОСТІ

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

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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2019 року загальна кількість працівників склала 3 особи.

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

Органами Управління Товариства є Загальні Збори Учасників Товариства.

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

Офіційна сторінка в інтернеті: cityfactor.com.ua.

Адреса електронної пошти: cityfactor@gmail.com.

2. ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Заява про відповідність керівництва

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

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

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

Основа підготовки.

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

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

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

Звітний період фінансової звітності

Додані примітки є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

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

Методи подання інформації фінансових звітах

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

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

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

Основа формування облікових політик

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

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

Нематеріальні активи

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

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

Основні засоби

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

Зменшення корисності активів

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

Справедлива вартість

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

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

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

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

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

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

Запаси

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

Торгова та інша кредиторська заборгованість

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

Кредити та позики

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

Визнання доходів

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

Процентні доходи визнаються за методом нарахування з використанням методу

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

Чисті фінансові витрати

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

Податок на прибуток

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

Виплата працівникам

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

Пенсійні зобов'язання

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

4. ОСНОВНІ СУДЖЕННЯ, ОЦІНКИ ТА ФАКТОРИ НЕВИЗНАЧЕНОСТІ

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

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

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

Термін корисного використання основних засобів та нематеріальних активів

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

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

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

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

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

Резерв сумнівних боргів

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

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

Визнання відстрочених податкових активів

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

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

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

5. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ (РЯДОК 1155)

Показники	31.12.2019
Дебіторська заборгованість	4999
Разом	4999

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

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

6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

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

Показники	31.12.2019
Українські гривні на поточних рахунках	92
Разом	92

Доступ до грошей вільний, обмежень немає.

7. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ (РЯДОК 1400)

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

8. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

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

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

9. ІНШІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

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

	12 місяців 2019 рік
Інші доходи від отримання позики	113
Разом	113

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

10. НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК (НЕПОКРИТИЙ ЗБИТОК)

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

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

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

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

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або 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 достовірно оцінені.

Звіт складено за призначенням витрат.

Операційна діяльність

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

Операційні витрати станом на 31.12.19р. складають із:

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

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

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

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

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

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

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

12.ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

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

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

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

13. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВИКОРИСТАННЯ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за

ТОВ «СІТІ ФАКТОР»

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА 2019 РІК

(у тисячах українських гривень)

	ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки		відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

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

14. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

Операції з засновником на протязі 12 місяців 2019 року відсутні.

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

15. СУДОВІ ПОЗОВИ

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

16. ПОДАЛЬШІ ПОДІЇ

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

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

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

17. ЧИННИКИ ФІНАНСОВИХ РИЗИКІВ

Чинники фінансових ризиків

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

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

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

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

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

Управління капіталом

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

Директор

Головний бухгалтер



Шинкарук Оксана Іванівна

Гавірко Ольга Олександрівна

н.с
у.с
о.ж.з
т.в.
п.п.р
з.а.с.з
к.в.т
з.с.п
н.с
у.с
о.ж.з
т.в.
п.п.р
з.а.с.з
к.в.т
з.с.п
н.с
у.с
о.ж.з
т.в.
п.п.р
з.а.с.з
к.в.т
з.с.п

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





УСГОГО В ПРОВОМУ ДОКУМЕНТИ ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШИТО,

СКРИПЛЕНО ПЕЧАТКОЮ ТА ПІДПИСОМ

"25" *травня* 2017 () АРКУШІВ

АУДИТОР ТОВ "МАКСИМУМ-АУДИТ"

ТАРКАНИЙ О.М.

