

**Річна фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК «ЄВРОФАКТОР»
зі звітом незалежного аудитора**

Київ 2019



**ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ
АУДИТ»**

Код ЄДРПОУ 37024556. Свідоцтво АПУ № 4352
03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5
+ 38 (050) 384 5758
+ 38 (067) 322 4651

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресати:

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

Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК «ЄВРОФАКТОР»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК ЄВРОФАКТОР», код за ЄДРПОУ 38971446, місцезнаходження: 8038900000,03061, м. Київ Солом'янський район, вул. Шепелєва Миколи, будинок,6, (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки .

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі *Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності* нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (*Кодекс РМСЕБ*) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та *Кодексу РМСЕБ*. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Інші поточні зобов'язання

(Див. примітки до фінансової звітності Облікові політики щодо фінансових інструментів та Кредиторська заборгованість)

| Ключове питання аудиту | Вирішення ключового питання під час аудиту |
|--|---|
| <p>Визнання, оцінка і облік поворотної (безпроцентної) фінансової допомоги</p> <p>Ми визначили це питання як ключове у зв'язку з суттєвістю залишків за статтею «Інші поточні зобов'язання» та суб'єктивною природою суджень керівництва, які застосовувались при визначенні справедливої вартості кредиторської заборгованості за отриманою безвідсотковою допомогою.</p> | <p>Інформація щодо значущих облікових політик наведено у примітці 3.3 Облікові політики щодо фінансових інструментів та розкриття у примітці 7.4 Кредиторська заборгованість.</p> <p>У відповідності до вимог МСФЗ поворотна фінансова допомога, яка надається одним суб'єктом господарювання (нефінансовою установою) іншому і не передбачає нарахування та сплати процентів розглядається як безпроцентна позика. При первісному визнанні така безпроцентна позика оцінюється за справедливою вартістю відповідно до § 5.1 МСФЗ 9. Подальша їх оцінка здійснюється Товариством за справедливою вартістю відповідно до абз. «г» § 4.2.1 МСФЗ 9.</p> <p>Наші аудиторські процедури включали серед іншого: вивчення суджень керівництва шляхом проведення співбесіди, аналіз політик та оцінок управлінського персоналу на їх відповідність МСФЗ, вивчення договорів, проведення альтернативних розрахунків.</p> <p>Для визначення справедливої вартості отриманої позики процедури включали оцінку судження керівництва щодо ймовірного строку користування позикою в рамках договірних умов, аналіз основних припущень керівництва щодо забезпечення погашення позики за вимогою.</p> <p>Період користування позикою для цілей дисконтування, зважаючи на характер договору (безстроковий з правом вимоги), визначити неможливо.</p> |

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з квартальних звітів фінансової компанії за 2018 рік, відповідно до Розпорядження Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацфінпослуги»), №3840 від 26.09.2017 року.

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

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо

воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої

невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора.

Розділ 2. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відомості про Товариство

| | |
|---|---|
| Повне найменування підприємства | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК ЄВРОФАКТОР» |
| Скорочене найменування підприємства | ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР»; |
| Організаційно-правова форма підприємства | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ |
| Код ЄДРПОУ | 38971446 |
| Місцезнаходження | 8038900000; 03061, м. Київ, Солом'янський район, вул. Шепелєва Миколи, будинок 6; |
| Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП | 11.11.2013р., № 107310200000254494 Солом'янською районною у місті Києві державною адміністрацією; |
| Розмір зареєстрованого статутного капіталу, тис. грн. | 3000 |
| Розмір сплаченого статутного капіталу, тис. грн. | 3 000 |
| Вид діяльності по КВЕД-2010 | 64.99 - надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 01 |
| Ліцензія Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг | Рішення від 11.04.2017р. №1027(протокол №50) |
| Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 625 | 13103190, код фінансової установи 13 |
| Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду | 6 |

| | |
|----------|--------------------------------|
| Керівник | Байрачний Олександр Леонідович |
|----------|--------------------------------|

Дата затвердження фінансової звітності Товариства 29.01.2019 року.

1. Формування (зміни) статутного капіталу Товариства:

Статутний капітал сформований згідно з вимогами чинного законодавства України іншими нормативно-правовими актами та статуту Товариства.

Товариство засноване відповідно до рішення засновника, затвердженого Загальними зборами учасників, що підтверджено Протоколом №01 від 04.11.2013 року Загальних зборів учасників Товариства та який зареєстровано Солом'янською районною у місті Києві державною адміністрацією 11.05.2013 року за номером 1 073 102 0000025449, засновниками Товариства є: ПП «ТДС «НЕПТУН» частка у Статутному капіталі 100відсотків.

Для забезпечення діяльності за рахунок внесків засновників створений статутний капітал в розмірі 3000000гривень, який розподілено на 1 частку вартістю 3000000 гривень.

Статутний капітал повністю сформований у попередні звітні періоди шляхом внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства.

Станом на 31.12.2018 р. Статутний капітал Товариства становить 3000,0тис. грн.

Змін в розмірі Статутного капіталу Товариства за період, що перевіряється, не відбувалося.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – ПП «ТДС «НЕПТУН».

Адреса: 01032, м.Київ, вул.Саксаганського, 120, офіс, 17, Шевченківський район.

Станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2017 р. учасниками Товариства були (у відсотках):

| Учасники Товариства | 31.12.2017 | 31.12.2018 |
|---|------------|------------|
| ПП «ТДС «НЕПТУН». Код ЄДРПОУ 36352347 | 100 | 100 |
| Всього | 100 | 100 |

Розмір статутного капіталу наведено в таблиці.

(тис. грн.)

| | За 2018 рік | За 2017 рік |
|----------------------------|-------------|-------------|
| Розмір статутного капіталу | 3000 | 3 000 |

2. Обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

На підставі даних фінансових звітів аудиторів здійснили розрахунок показників фінансового стану Товариства.

Показники фінансового стану Товариства

| Показник | Розрахунок | Нормативне значення | 31.12.2017 р. | 31.12.2018р. |
|-----------------------------|------------|---------------------|---------------|--------------|
| Достатність капіталу | | | | |

| | | | | |
|--|---|--------------------|--------|--------|
| Коефіцієнт достатності капіталу | Власний капітал (підсумок розділу I пасиву) / залучені кошти (розділ II+ розділ III пасиву) | не менш 0,4-0,5 | 0,1306 | 0,1335 |
| Платоспроможність | | | | |
| Коефіцієнт фінансової стійкості | Власний капітал (підсумок розділу I пасиву) / активи (валюта балансу) | не менш 0,4-0,5 | 0.1194 | 0.1178 |
| Ліквідність | | | | |
| Коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1) | Підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110 / підсумок розділу III пасиву | не менш 0,5 | 1.1349 | 1.133 |
| Коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2) | Рядок 1120+1125+1160+1165 / підсумок розділу III пасиву | не менш 0,2 | 0.0357 | 0.0389 |
| Фінансова стійкість | | | | |
| Коефіцієнт фінансової незалежності (КФН) | Підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900) | не менш 0,1 | 0.1194 | 0.1178 |

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2018р., як задовільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про не достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень поточної ліквідності та фінансової незалежності. Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство не має можливість розрахуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

Чисті активи Товариства

Вартість чистих активів Товариства визначена з урахуванням вимог Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» від 06.02.2018 року №2275-VIII (далі – Закон про товариства). Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці № 3.

Розрахунок вартості чистих активів

| Найменування показника | (тис. грн.) | |
|---|----------------------|-------------------|
| | За попередній період | За звітний період |
| Активи (рядок 1300 Балансу), усього | 29793 | 34053 |
| Зобов'язання (рядок Балансу 1595, 1695, 1700, 1800), усього | 26234 | 30041 |
| Розрахункова вартість чистих активів: | 3559 | 4012 |

| | | |
|--|-------|-------|
| загальна сума активів (рядок Балансу 1300) - загальна сума зобов'язань (сума рядків Балансу 1595,1695, 1700, 1800) | | |
| Статутний капітал | 3 000 | 3 000 |

На кінець звітнього періоду вартість чистих активів Товариства складає 4012 тис. грн., величина чистих активів більше розміру статутного капіталу на 1012 тис. грн. Чисті активи станом на 31 грудня 2018 року збільшилися на 453 тис. грн. або на 44,76 відсотки (453 тис. грн. x 100% : 1012 тис. грн.) порівняно з цим показником станом на 31 грудня 2017 року, що відповідає чинному законодавству.

В 2018 р. Товариство отримало 12000 тис. грн., за договорами кредиту від пов'язаної особи - Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК «СВРОКРЕДИТ» наступними сумами №20/11-18 1000 тис. грн. №21/11-18 2000 тис. грн. №22/11-18 2000 тис. грн. №23/11-18 1000 тис. грн. №24/11-18 4000 тис. грн. №20/11-18 2000 тис. грн. на загальну суму 12000 тис. грн. Власником та керівником ТОВ «ФК «СВРОКРЕДИТ» є фізична особа-резидент Байрачний О.Л. (ПІН 2979205170), на суму 1000 тис. грн. отримані кошти в позику від ТОВ ФК АЛЬФА КАПІТАЛ, дог. №09/10-34П, дог. №13/11-11П, не має пов'язаних сторін, та 991,7 тис. грн. від ТАСКОМБАНК дог. Про надання овердрафту №Т 14.09.2016 К 991,7 тис. грн. не має пов'язаних сторін

Управління ризиками

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Управління кредитними ризиками Товариство здійснює на підставі «Кредитної політики» затвердженої Протоколом Загальних зборів №1 від 03.01.2018 року.

3. Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 року, є МСФЗ та МСБО.

Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом про облікову політику №1-ОП від 03.01.2016р. зі змінами та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, 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. Протягом звітнього 2018 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики.

Дебіторська заборгованість поточна. Станом на 31.12.2018р. Товариство визнає резерв від знецінення фінансових активів: за дебіторською заборгованістю за договорами факторингу в сумі 8985тис.грн.

4. Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

На підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг №2043 від 22.11.2018року, визнано ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР» в складі небанківської фінансової групи ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР», переважна діяльність у якій здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. Відповідальною особою, визначену небанківською фінансовою групою є ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР». Товариство у своїй діяльності дотримується вимог, установлених державними органами, що здійснюють регулювання ринків фінансових послуг.

5. Структура інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності:

У Товариства інвестиційний портфель відсутній.

6. Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Протягом 2018 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»

7. Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Товариство отримало ліцензію:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установленого пунктом 37 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою КМУ від 07 грудня 2016 року № 913.

Товариство надає виключно фінансові послуги згідно із ліцензією на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, яка видана Національною Комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Рішення від 11.04.2017р. №1027(протокол №50), строк дії ліцензії - безстрокова.

8. Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством:

Товариством надаються фінансові послуги на підставі договорів, які відповідають вимогам статті 6 Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», стаття 18 Закону України «Про захист прав споживачів», розділу II Закону України «Про споживче кредитування», статті 1056-1 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

9. Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті www.eurofactor.com.ua та забезпечує її актуальність.

10. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується вимог статті 10 України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітнього періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

11. Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Товариство орендує приміщення у відповідності до технологічних вимог пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)», затверджених постановою КМУ від 07 грудня 2016 року № 913.

Договір оренди нежитлових приміщень №01062017 від 01.06.2017 року, надане в оренду орендодавцем приміщення знаходиться в Бізнес-центрі «ЄВРОПА ПЛАЗА», блок секції БС-4, що знаходиться за адресою: м. Київ, вул. Саксаганського, 120 який відповідно до державних будівельних норм, правил, стандартів, доступний для обслуговування клієнтів(споживачів) з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

12. Щодо внесення Товариством інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:

Відокремлені підрозділи у Товариства відсутні.

13. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Загальними зборами Товариства від 04.01.2016 року Протокол №1, затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту, Положення про систему внутрішнього аудиту. Посада внутрішнього аудитора Товариства вакантна.

Під час планування і виконання аудиторських процедур, ми провели ідентифікацію і оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, для визначення їх впливу на повноту та відповідність фінансової звітності Товариства шляхом розгляду заходів внутрішнього контролю, а не з метою висловлення думки щодо ефективності служби внутрішнього контролю. Відповідно, ми не помітили суттєвих проблем, пов'язаних з ідентифікацією та оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, які потребують розкриття в цьому аудиторському висновку (звіті незалежного аудитора). Ми не помітили нічого суттєвого що могло б змусити нас вважати, що Товариство не має відповідну систему внутрішнього аудиту (контролю), необхідну для складання фінансової звітності яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

14. Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:

У Товариства запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

15. Щодо готівкових розрахунків:

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме: «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 (із змінами).

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів Товариства складає 1 170 тис. грн., у тому числі на поточному рахунку 1 170 тис. грн., що підтверджується виписками банку.

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

16. Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ «Про затвердження Положення про веденні касових операцій у національній валюті в Україні» від 29.12.2017 № 148.

Приміщення Товариства обладнані пультовою цілодобовою охороною. В своєму користуванні Товариство має металеві вогнетривкі шафи, де зберігаються документи.

17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):

Статутний капітал сформований згідно з вимогами чинного законодавства України іншими нормативно-правовими актами та статуту Товариства.

Товариство засноване відповідно до рішення засновника, затвердженого Загальними зборами учасників, що підтверджено Протоколом №01 від 04.11.2013 року Загальних зборів учасників Товариства та який зареєстровано Солом'янською районною у місті Києві державною адміністрацією 11.05.2013 року за номером 1 073 102 0000025449, засновниками Товариства є: ПП «ТДС «НЕПТУН» частка у Статутному капіталі 100відсотків.

Для забезпечення діяльності за рахунок внесків засновників створений статутний капітал в розмірі 3000000гривень, який розподілено на 1 частку вартістю 3000000 гривень.

Статутний капітал повністю сформований у попередні звітні періоди шляхом внесення грошових коштів на поточний рахунок Товариства.

Станом на 31.12.2018 р. Статутний капітал Товариства становить 3000,0тис. грн.

Змін в розмірі Статутного капіталу Товариства за період, що перевіряється, не відбувалося.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) – ПП «ТДС «НЕПТУН».

18. Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Станом на 31.12.2018р. власний капітал Товариства має наступну структуру:
(тис. грн.)

| Пасив балансу | Код рядка | на 31.12.2017р. | на 31.12.2018р. |
|---|-------------|-----------------|-----------------|
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 3 000 | 3 000 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 559 | 1012 |
| Неоплачений капітал | 1425 | - | - |
| Вилучений капітал | 1430 | - | - |
| Усього власного капіталу | 1495 | 3 559 | 4012 |

Розмір відрахувань до резервного фонду згідно статуту та чинного законодавства формується у розмірі не менше ніж 5 відсотків статутного капіталу товариства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку товариства за рік.

Звертаємо увагу, що станом на 31.12.2018 року резервний капітал у Товариства відсутній.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 становить 1012тис. грн.

19. Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів Товариства:

У зв'язку з набранням чинності з 01 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», яким передбачені суттєві зміни в підходах до оцінки і обліку фінансових інструментів. Товариство, починаючи з вказаної дати, впроваджує МСФЗ 9 в своїй обліковій політиці та враховує вимоги до класифікації фінансових активів, зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю відповідно до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, передбачених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Товариство визнає такі категорії фінансових активів: фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську

заборгованість, у тому числі позики. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Рівень суттєвості для дисконтування заборгованості встановлений Товариством в розмірі 10% її номінальної суми.

Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством з 1 січня 2018 року, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Станом на 31.12.2018 Товариство визнає резерв від знецінення фінансових активів, а саме за дебіторською заборгованістю за кредитними договорами.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: | Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародний фінансовий аудит» |
| Код за ЄДРПОУ: | 37024556 |
| Свідоцтво про відповідність системи контролю якості | Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023 |
| Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4352 | Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС |
| Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті та їх номер реєстрації у реєстрі | Покляцька Лариса Петрівна - 100322 Арцев Мирослав Юхимович - 100206 |

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

| | |
|---|-------------------------|
| - дата та номер договору на проведення аудиту | №03/15 від 08.02.2019р. |
|---|-------------------------|

| | |
|-------------------------------------|--|
| - дата початку аудиту | 08.02.2019 |
| - дата закінчення проведення аудиту | 20.04.2019 |
| Місце проведення аудиту | 03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5 |

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є
Покляцька Лариса Петрівна.

Підпис аудитора  **Покляцька Л. П.**

Директор ТОВ «МФА»



Арцев М.Ю.

Адреса аудитора: 03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5

Дата: 20 квітня 2019 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК СВРОФАКТОР"** Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія **СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ** за ЄДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ _____
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.** за КОПФГ _____
 за КВЕД _____

| КОДИ | | |
|------------|----|----|
| 2019 | 01 | 01 |
| 38971446 | | |
| 8038900000 | | |
| 240 | | |
| 64.99 | | |

Середня кількість працівників **6**
 Адреса, телефон **вулиця ШЕНЕЛІСВА МИКОЛИ, буд. 6, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 03061** 0952710530
 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
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
 на **31 грудня 2018** 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 | 2 |
| первісна вартість | 1001 | 2 | 2 |
| накопичена амортизація | 1002 | - | - |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | - | - |
| Основні засоби | 1010 | 18 | 14 |
| первісна вартість | 1011 | 26 | 26 |
| знос | 1012 | 8 | 12 |
| 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 | 20 | 16 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | - | - |
| Виробничі запаси | 1101 | - | - |
| Незавершене виробництво | 1102 | - | - |
| Готова продукція | 1103 | - | - |
| Товари | 1104 | - | - |
| Біологічні активи | 1110 | - | - |
| Внески перестрахування | 1115 | - | - |
| Активи одержані | 1120 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | - | - |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | - | - |
| бюджетом | 1135 | - | - |
| тому числі з податку на прибуток | 1136 | - | - |
| дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | 1140 | - | - |
| дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 1145 | - | - |
| на поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 28 835 | 32 867 |
| поточні фінансові інвестиції | 1160 | - | - |
| гроші та їх еквіваленти | 1165 | 938 | 1 170 |
| вклади | 1166 | - | - |
| вклади в банках | 1167 | 938 | 1 170 |
| вклади майбутніх періодів | 1170 | - | - |
| резерв перестрахування у страхових резервах | 1180 | - | - |
| 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 | 29 773 | 34 037 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | - | - |
| Баланс | 1300 | 29 793 | 34 053 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 3 000 | 3 000 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | - | - |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| Емісійний дохід | 1411 | - | - |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | - | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 559 | 1 012 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (-) | (-) |
| Вилучений капітал | 1430 | (-) | (-) |
| Інші резерви | 1435 | - | - |
| Усього за розділом I | 1495 | 3 559 | 4 012 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | - | - |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | - | - |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | - | - |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | - | - |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | - | - |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | - | - |
| Цільове фінансування | 1525 | - | - |
| Благодійна допомога | 1526 | - | - |
| Страхові резерви | 1530 | - | - |
| у тому числі: | 1531 | - | - |
| резерв довгострокових зобов'язань | | | |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | - | - |
| резерв незароблених премій | 1533 | - | - |
| інші страхові резерви | 1534 | - | - |
| Інвестиційні контракти | 1535 | - | - |
| Призовий фонд | 1540 | - | - |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | - | - |
| Усього за розділом II | 1595 | - | - |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 1 000 | 15 014 |
| Векселі видані | 1605 | - | - |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | - | - |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 67 | 2 454 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 72 | 106 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 68 | 99 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 4 | 8 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 31 | 29 |
| Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами | 1635 | - | - |
| 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 | - | - |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | - | - |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | - | - |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 25 060 | 12 430 |
| Усього за розділом III | 1695 | 26 234 | 30 041 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | - | - |
| V. Чиста вартість активів державного пенсійного фонду | 1800 | - | - |
| Баланс | 1900 | 29 793 | 34 053 |

Керівник

Байрачній Олександр Леонідович

Головний бухгалтер

Желевська Наталія Миколаївна

¹ Визначається в порядку встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК
ЄВРОФАКТОР"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2019 | 01 | 01 |
| 38971446 | | |

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2018 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 9 144 | 8 953 |
| 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 | 9 144 | 8 953 |
| 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 | 19 | 142 |
| у тому числі: | 2121 | - | - |
| дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | | |
| дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | - | - |
| дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | - | - |
| Адміністративні витрати | 2130 | (5 893) | (3 600) |
| Витрати на збут | 2150 | (-) | (-) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (-) | (5 315) |
| у тому числі: | 2181 | - | - |
| витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | | | |
| витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | - | - |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 3 270 | 180 |
| збиток | 2195 | (-) | (-) |
| Доход від участі в капіталі | 2200 | - | - |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 289 | 211 |
| Інші доходи | 2240 | - | - |
| у тому числі: | 2241 | - | - |
| дохід від благодійної допомоги | | | |
| Фінансові витрати | 2250 | (3 007) | (12) |
| Витрати від участі в капіталі | 2255 | (-) | (-) |
| Інші витрати | 2270 | (-) | (-) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | - | - |

| | | | |
|---|------|-------|-------|
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 552 | 379 |
| збиток | 2295 | (-) | (-) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | (99) | (68) |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | - | - |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 453 | 311 |
| 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 | 453 | 311 |

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 3 | 1 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 749 | 513 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 158 | 108 |
| Амортизація | 2515 | 4 | 7 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 4 979 | 8 286 |
| Разом | 2550 | 5 893 | 8 915 |

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

Байрачний Олександр Леонідович

Головний бухгалтер

Желевська Наталія Миколаївна



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2018** 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 | 8 936 | 9 032 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | - | - |
| з тому числі податку на додану вартість | 3006 | - | - |
| Цільового фінансування | 3010 | - | - |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | - | - |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | - | - |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | - | 12 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | - | - |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | - | - |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | - | - |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | - | - |
| Надходження від страхових премій | 3050 | - | - |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | - | - |
| Інші надходження | 3095 | 145 965 | 156 982 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| товарів (робіт, послуг) | 3100 | (2 595) | (2 896) |
| Землі | 3105 | (605) | (417) |
| внесків на соціальні заходи | 3110 | (154) | (113) |
| зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (211) | (159) |
| витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (68) | (54) |
| витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (-) | (-) |
| витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (143) | (105) |
| витрачання на оплату авансів | 3135 | (-) | (-) |
| витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (-) | (-) |
| витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (-) | (-) |
| витрачання на оплату зобов'язань за страховими договорами | 3150 | (-) | (-) |
| витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (-) | (-) |
| Інші витрачання | 3190 | (149 788) | (161 291) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 1 548 | 1 150 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |
| фінансових інвестицій | 3200 | - | - |
| оборотних активів | 3205 | - | - |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 289 | 211 |
| дивідендів | 3220 | - | - |
| Надходження від деривативів | 3225 | - | - |
| Надходження від погашення позик | 3230 | - | - |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та його господарської одиниці | 3235 | - | - |
| Інші надходження | 3250 | - | - |

| | | | |
|---|-------------|---------------|---------------|
| Витрачання на придбання: фінансових інвестицій | 3255 | (-) | (-) |
| необоротних активів | 3260 | (-) | (-) |
| Виплати за деривативами | 3270 | (-) | (-) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | - | - |
| Інші платежі | 3290 | (3 007) | (-) |
| Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності | 3295 | -2 718 | 211 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: Власного капіталу | 3300 | - | - |
| Отримання позик | 3305 | 18 806 | 1 094 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | - | - |
| Інші надходження | 3340 | 19 | - |
| Витрачання на: Викуп власних акцій | 3345 | (-) | (-) |
| Погашення позик | 3350 | 17 423 | 4 420 |
| Сплату дивідендів | 3355 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | (-) | (-) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | (-) | (-) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | (-) | (-) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | (-) | (-) |
| Інші платежі | 3390 | (-) | (12) |
| Чистий рух коштів від фінансової діяльності | 3395 | 1 402 | -3 338 |
| Чистий рух грошових коштів за звітний період | 3400 | 232 | -1 977 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 938 | 2 915 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | - | - |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 1 170 | 938 |

Керівник

Байрачний Олександр Леонідович

Головний бухгалтер

Желевська Наталія Миколаївна



| КОДИ | | |
|----------|----|----|
| 2019 | 01 | 01 |
| 38971446 | | |

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

| Стаття | Код рядка | Зареєстрований (пайовий) 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 |
| лишок на початок року | 4000 | 3 000 | - | - | - | 559 | - | - | 3 559 |
| зміни: | | | | | | | | | |
| на облікової політики | 4005 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| вирявлення помилок | 4010 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зміни | 4090 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| призначений залишок на початок року | 4095 | 3 000 | - | - | - | 559 | - | - | 3 559 |
| прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | - | - | - | - | 453 | - | - | 453 |
| середній сукупний дохід за звітний період | 4110 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| цінкі (уцінка) оборотних активів | 4111 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| цінкі (уцінка) фінансових інструментів | 4112 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| змінені курсові ціни | 4113 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| доходу іншого сукупного доходу асоційованих і пов'язаних підприємств | 4114 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| середній сукупний дохід | 4116 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зменшення прибутку: | | | | | | | | | |
| зменшення прибутку (збитку) власникам (зменшення ренти) | 4200 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зменшення прибутку (збитку) зареєстрованого капіталу | 4205 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зменшення доходу від розподілу власного капіталу | 4210 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зменшення чистого прибутку, перенесеного з бюджету до бюджету наступного звітного періоду | 4215 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зменшення чистого прибутку (збитку) від розподілу власних фондів | 4220 | - | - | - | - | - | - | - | - |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|-------------|-------|---|---|---|-------|---|---|-------|
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток) | 4260 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Перепродаж викуплених акцій (часток) | 4265 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Анулювання викуплених акцій (часток) | 4270 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Разом змін у капіталі | 4295 | - | - | - | - | 453 | - | - | 453 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 3 000 | - | - | - | 1 012 | - | - | 4 012 |

Керівник

Байрачний Олександр Леонідович

Головний бухгалтер

Желевська Наталія Миколаївна



**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2018 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2018 РОКУ**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК ЄВРОФАКТОР», КОД ЄДРПОУ - 38971446**

**Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за
2018 рік.**

ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР» (надалі – «Товариство») було засноване в 2013 році, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації : 11.11.2013 рік №1 073 102 0000 025449.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ- 38971446.

Організаційно-правова форма: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Країна реєстрації: Україна.

Місцезнаходження: 03061, м. Київ, вулиця Миколи Шепелева, будинок 6.

Відокремлених підрозділів не має.

Працюючих в 2018 році - 6 працівників.

Товариство отримало свідоцтво про реєстрацію фінансової установи в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України, Розпорядження Комісії про дату та номер рішення про видачу свідоцтва від 03.09.2015 року №2130 реєстраційний №13103190 серія та номер свідоцтва ФК №625 дата видачі Свідоцтва 03.09.2015 року, термін дії свідоцтва без обмежень.

Додаток до Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи з переліком видів фінансових послуг:

- факторинг.

ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР» має право надавати наступні фінансові послуги на підставі отриманої ліцензії Нацкомфінпослуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання послуг з факторингу.

Розпорядження Нацкомфінпослуг №1027 від 11.04.2017 року.

Ніяких змін даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, про які необхідно повідомляти не відбувалося!

Види діяльності за КВЕД-2010:

64.91 Фінансовий лізинг;

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.

Перелічені види діяльності становлять виключну діяльність Товариства та здійснюються за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

А також дотримання фінансовою компанією затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил, вся інформація розміщена на власній веб - сторінці www.eurofactor.com.ua в загальному доступі.

Характеристика основних напрямків діяльності Товариства:

Предметом діяльності Товариства - надання факторингових послуг на ринку фінансових послуг України, за рахунок власних та залучених коштів.

Основна мета діяльності:

Надання факторингових послуг на ринку фінансових послуг України, сприяння та участь в розвитку фінансового ринку в Україні шляхом здійснення професійної діяльності для задоволення економічних та соціальних інтересів учасників та співробітників Компанії і отримання відповідного прибутку.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2018 року була підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО).

При складанні фінансової звітності за МСФЗ та МСБО в 2018р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ, МСБО та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);

- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в досяжному майбутньому).

- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);

- зіставності;

- можливості перевірки, тощо.

Повний комплект фінансової звітності

Повний комплект фінансової звітності включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 р.,

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 р.,

- Звіт про рух грошових коштів за 2018 р.,

- Звіт про власний капітал за 2018 р.,

- Примітки, що містять стислий виклад облікових політик та інші пояснення до річної фінансової звітності за 2018 р.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 29 січня 2019 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Основні принципи облікової політики

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.

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, Національній комісії, що здійснює держане регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

Основа складання фінансової звітності:

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.

Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про її функціонування в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, як би Товариство була неспроможна продовжувати свою діяльність в майбутньому.

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.

При наявності ознак знецінення активів, Товариство визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвий – пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал – це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи – ресурси контрольовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до компанії.

Зобов'язання – теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал – це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Облікова політика Товариства регламентується Законодавством України, МСФЗ, МСБО та Наказом по підприємству «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку».

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились.

Поточні активи

Поточні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових кредитів протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018 р. представляє собою право вимоги до боржників за договором факторингу.

Заборгованість визнається, класифікується та розкривається відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Під час первісного визнання дебіторська заборгованість оцінена за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. 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 на дату балансу заборгованість відображена в балансі за справедливою вартістю та мінус будь-яке зменшення унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Примітки до фінансової звітності за 2018 рік

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

Не поточні активи

Основні засоби станом на 31.12.2017р. Товариства в сумі 18,00 тис. грн.

Основні засоби станом на 31.12.2018р. Товариства в сумі 14,00 тис. грн. представлені в балансі на підставі залишкової вартості належних їй основних засобів.

Операції з оприбуткування об'єктів основних засобів в бухгалтерському обліку відображені відповідно до вимог (МСФО 16 «Основні засоби»). Наведений у фінансовій звітності знос основних засобів в сумі 12,00 тис. грн. визначений шляхом нарахування амортизації із застосуванням наступних методів:

- амортизація основних засобів – пряmolінійний метод амортизації.

Облік основних засобів ведеться відповідно до вимог МСФО 16 «Основні засоби» в порядку, обумовленому обліковою політикою Товариства.

Поточні активи

Поточні активи Товариства станом на 31.12.2017 року представлені в балансі в сумі 29773,0 тис. грн.

основними статтями : дебіторською заборгованістю за продукцію, товари , роботи, послуги та іншою поточною дебіторською заборгованістю.

Поточні активи Товариства станом на 31.12.2018 року представлені в балансі в сумі 34037,0 тис. грн.

основними статтями: іншою поточною дебіторською заборгованістю та грошовими коштами на рахунках банку.

Інша поточна дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Компанією майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

Інша поточна дебіторська заборгованість зафіксована в сумі 28835,0 тис. грн. станом на 31.12.2017 року.

Інша поточна дебіторська заборгованість зафіксована в сумі 32867,0 тис. грн. станом на 31.12.2018 року.

Грошові кошти, контрольовані Товариством на звітну дату 31.12.2017р., представлені залишками на рахунках в установах банків в національній валюті і оцінюються в сумі 938,0 тис. грн. на 31.12.2018 року в сумі 1170,0 тис. грн.

Розрахунково-касові операції з клієнтами відсутні.

Інформація за видами активів станом на 31.12.2017 року та на 31.12.2018 року, реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності. Всі активи відображені в балансі за достовірно визначеною оцінкою. Відносно всіх активів очікуються майбутні економічні вигоди.

Власний капітал

Згідно з Статутом вклади учасників передаються в статутний капітал Товариства у вигляді грошових коштів. Розподіл Статутного капіталу між Учасниками відбувається наступним чином:

| № | Назва юридичної особи | Частка у статутному капіталі, грн. | Частка у статутному капіталі, % |
|---|-------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| 1 | ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «ТДС «НЕПТУН» | 3 000 000,00 | 100% |

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2017 р. становить 3559 тис. грн. та складається з:

Статутний капітал 3000 тис. грн.

Нерозподілений прибуток 559 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2018 р. становить 4012 тис. грн. та складається з:

Статутний капітал 3000 тис. грн.

Нерозподілений прибуток 1012 тис. грн.

Поточні зобов'язання і забезпечення

Визнання в обліку і відображення у фінансовій звітності Компанії її зобов'язань відповідає вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи». Кредиторська заборгованість відображується за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2017 року сформована за:

- короткострокові кредити становить – 1 000,0 тис. грн.;
- товари, роботи, послуги становить - 67,0 тис. грн.;
- розрахунками з бюджетом – 72,0 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток - 68,0 тис. грн.;
- розрахунками із страхування -4,0 тис. грн.
- з оплати праці становить - 31 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2017 р. становлять 25060,0 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 року сформована за:

- короткострокові кредити становить – 15 014,0 тис. грн.;
- товари, роботи, послуги становить - 2454,0 тис. грн.;
- розрахунками з бюджетом – 106,0 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток - 99,0 тис. грн.;
- розрахунками із страхування -8,0 тис. грн.
- з оплати праці станом - 29 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2018 р. становлять 12 430,0 тис. грн.

Інформація за видами зобов'язань і забезпечень Товариства станом на 31 грудня 2017 р. та на 31.12.2018 р. у цілому відповідає вимогам МСФЗ, реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.

Зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому існує ймовірність їх погашення.

Визнання доходів та витрат

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 власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Сукупний дохід

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід):

Чистий фінансовий результат за 2017 рік :

- прибуток- 311 тис.грн.

Чистий фінансовий результат за 2018 рік :

- прибуток- 453 тис.грн.

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік 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.

Грошові кошти, контрольовані Товариством на звітну дату 31.12.2017р., представлені залишками на рахунках в установах банків в національній валюті і оцінюються в сумі 938,0 тис. грн. на 31.12.2018 року в сумі 1170,0 тис. грн.

Звіт про власний капітал

Статутний капітал Товариства становить 3000 тис. грн. станом на 31.12.2018 р. Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 р. становить 1012 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2018 р. становить 4012 тис. грн.

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.

Чисті активи

Чисті активи в 2018 році Товариства відповідали чинному законодавству та становлять 4012 тис. грн., що перевищують статутний капітал на 1012 тис. грн.

Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалась.

Оподаткування

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки 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 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 - 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 при використанні балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи розраховуються за податковим ставкам, які, як очікується, будуть застосовні в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені в основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію 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.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

За 2018 рік сума податку на прибуток становить 99 тис. грн. та підлягає сплаті 11.03.2019 року. За 2017 рік сума податку на прибуток - 68 тис. грн.

Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Протягом 2015-2016 років спостерігалось суттєве погіршення економічної ситуації, що було обумовлено веденням військових дій на сході України та низьким зовнішнім попитом на фоні накопичених макроекономічних дисбалансів у попередні роки.

Серед факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2015-2016 роках, були:

- військові дії на сході України та розрив міжрегіональних зв'язків унаслідок анексії АР Крим;

- низький зовнішній попит унаслідок гальмування економічного зростання країн – основних торговельних партнерів;
- ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією;
- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення;
- погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

У зв'язку з політичною та фінансовою кризою, які спричинили девальвацію національної валюти, в Україні спостерігається зростання напруженості серед населення, падіння рівня життя та проблеми в фінансових відносинах.

Динаміка структури джерел фінансування факторингових операцій є досить нестійкою та істотно коливається, в першу чергу за рахунок зміни частки власних коштів та банківських кредитів.

Всі вище перелічені зовнішні фактори негативно впливають на діяльність Компанії та породжують значні сумніви у здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому.

Плани щодо безперервної діяльності

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2018 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Судові процеси

Станом на звітну дату ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР» не є учасником судових процесів, в зв'язку з діяльністю підприємства.

Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється відсутні.

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.

Загальна основа формування фінансової звітності

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності та зміни в МСФЗ для річної фінансової звітності 2018 року

При складанні фінансової звітності за 2018 р. МСФЗ, які прийняті але не набули чинності, не застосовувалися. Застосовувалися тільки МСФЗ актуальні для річної фінансової звітності за 2018 р..

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме компанія на дату їх застосування, тому визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво компанії оцінює можливий майбутній вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику в майбутньому, на необхідність перегляду процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості, та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань компанії.

Директор
ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР»



Байрачний О.Л.

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР»

Желевська Н.М.

У цьому документі проширо, проаналізовано та скріплено
відбитком печатки та підписом

М. Яворський
Горбатий
(підпис)

Директор
ТОВ «ІНТЕРНАЦІОНАЛЬНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»

АПІВ М.Ю.

