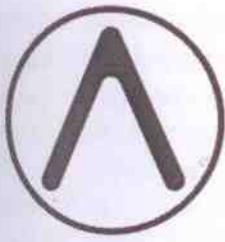


ГРУПА
у складі
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЄВРОФАКТОР»,
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЄВРОКРЕДИТ»

консолідована фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
зі звітом незалежного аудитора



ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»

ЄДРПОУ 37024556; САД №4352 ПІН 370245526570
03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5
тел: + 38 (044) 344 02 38; + 38 (067) 213 13 84
e-mail: mfa@art-audit.net
сайт: art-audit.net

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Власникам та керівництву Групи
Національному Банку України*

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Групи ФК ЄВРОФАКТОР яка складається з: ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК ЄВРОФАКТОР», та ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК ЄВРОКРЕДИТ», (надалі за текстом «Група»), що складається з: Консолідованого Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р., Консолідованого Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020р., Консолідованого Звіту про власний капітал за 2020р., Консолідованого Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020рік, та Приміток до фінансової звітності за 2020р., включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Групи на 31 грудня 2020р., 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 Консолідованої фінансової звітності** нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Групи 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.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» 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 консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство 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 консолідованої фінансової звітності

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

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

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

- 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Групи 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 консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої 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, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та 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. Ми описуємо суттєві питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів:	ТОВАРИСТВО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»	3	ОБМЕЖЕНОЮ «МІЖНАРОДНИЙ
Код за ЄДРПОУ:	37024556		
Включено в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності	Включено в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4352		
Включено до розділів Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС		
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	за номером № 0800, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.2018 р., дійсне до 31.12.2023 р.		
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку реєстраційний номер в Реєстрі аудиторів	Покляцька Лариса Петрівна - 100322		
Місцезнаходження	03179, м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5		

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

- дата та номер договору на проведення аудиту	№03/125 від 02.12.2020р.
- дата початку аудиту	08.02.2021
- дата закінчення проведення аудиту	12.04.2021
Місце проведення аудиту	03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5

Ключовий партнер із завдання, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Покляцька Лариса Петрівна.

Підписе аудитора: Покляцька Л.П.

Директор ТОВ «МФА»

Арцев М.Ю.

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

Дата: «12» квітня 2021 року

Додаток 2
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку
1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»

Підприємство ГРУПА ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК СВРОФАКТОР	за ЄДРПОУ	КОДИ		
Територія Солом'янський район, м.Київ	за КОАТУУ	20	01	01
Організаційно-правова форма господарювання ТОВ	за КОПФГ	20		
Вид економічної діяльності надання інших фінансових послуг	за КВЕД	389971446		
Середня кількість працівників ¹ 7		8038900000		
Адреса, телефон Україна.03061, Солом'янський район, м. Київ, вул. Шепелєва Миколи, будинок №6, тел.0952710530		240		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака(окрім розділу IV Консолідованого звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2-к), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)		64.99		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):				
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку				
за міжнародними стандартами фінансової звітності		x		

Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Форма № 1-к Код за ДКУД 1801007

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи		5	5
Нематеріальні активи	1000		
первісна вартість	1001	5	5
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	10	3
первісна вартість	1011	26	26
знос	1012	(16)	(23)
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
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 при консолідації	1055		
Інші необоротні активи	1090		
Усього за розділом I	1095	15	8
II. Оборотні активи			
Запаси	1100		
Поточні біологічні активи	1110		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	52657	29479
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	2348	2186
Витрати майбутніх періодів	1170		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	55004	31665

III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	55019	31673
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал		8000	8000
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1812	2290
Неоплачений капітал	1425	()	
Вилучений капітал	1430	()	
Неконтрольована частка	1490		
Усього за розділом I	1495	9812	10290
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
Усього за розділом II	1595		
III. Поточні зобов'язання і забезпечення		17325	3799
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	3311	697
розрахунками з бюджетом	1620	128	119
у тому числі з податку на прибуток	1621	121	105
розрахунками зі страхування	1625	8	1
розрахунками з оплати праці	1630	30	18
Поточні забезпечення	1660		
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690	24405	16749
Усього за розділом III	1695	45207	21383
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
Баланс	1900	55019	31673

Керівник

Байрачний О.Л.

Головний бухгалтер

Желевська Н.М.



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

КОДИ		
2020	1	01
38971446		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство

ГРУПА ТОВ "ФК ЄВРОФАКТОР"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Консолідований звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за РІК 2020 р.

Форма №2-к

Код за ДКУД

1801008

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	13377,0	10407,0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	()	()
Валовий: прибуток	2090	13377,0	10407,0
збиток	2095	()	()
Інші операційні доходи	2120		
Адміністративні витрати	2130	(4823,0)	(6208)
Витрати на збут	2150	()	()
Інші операційні витрати	2180	(5022)	(1647)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	3532	2552
збиток	2195	()	()
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	263	185
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	(3212)	(2066)
Втрати від участі в капіталі	2255	()	()
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	583	671
збиток	2295	()	()
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(105)	(121)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	478	550
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	478	550
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470		
неконтрольованій частці	2475		
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480		
неконтрольованій частці	2485		

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	2
Витрати на оплату праці	2505	844	914
Відрахування на соціальні заходи	2510	178	193
Амортизація	2515	7	4
Інші операційні витрати	2520	8814	6742
Разом	2550	9845	7855

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 О.Л.

Головний бухгалтер

Желевська Н.М.



Підприємство

ГРУПА ТОВ "ЄВРОФАКТОР"

за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	1	1
38971446		

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2020

Форма №3-к

Код за ДКУД

1801009

Стаття	Код рядка	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	14392	8889
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Інші надходження	3095	162370,0	180574,0
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(6331,0)	(5296)
Праці	3105	(691)	(740)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(185)	(193)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(350)	(327)
Інші витрачання	3190	(4250)	(442)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	21233,0	12390,0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	262,0	185,0
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	()	()
необоротних активів	3260	()	()
Виплати за деривативами	3270	()	()
Інші платежі	3290	()	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	262,0	185,0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305	32056,0	17361,0
Інші надходження	3340		
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	()	()
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	()	()
Інші платежі	3390	()	()
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	21656,0	13347,0

Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	161,0	1142,0
Залишок коштів на початок року	3405	2347,0	1205,0
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	2186,0	2347,0

Керівник: Бабрачній О.Л.

Головний бухгалтер: Желевська Н. М.



Підприємство

ГРУПА ТОВ "ФК ЄВРОФАКТОР"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

1 01

38971446

Консолідований звіт про власний капітал

за РІК 2020р.

Форма №4-к

Код за ДКУД

1801011

Стаття	Код рядка	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Разом
		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	11	12
Залишок на початок року	4000	8000				1812					9812
Коригування:											
Зміна облікової політики	4005										
Виправлення помилок	4010										
Інші зміни	4090										
Скоригований залишок на початок року	4095	8000				1812					9812
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					478					478
Інший сукупний дохід за звітний період	4110										
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200										
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205										
Відрахування до резервного капіталу	4210										
Внески учасників: Внески до капіталу	4240										
Погашення заборгованості з капіталу	4245										
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260										
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Анулювання викуплених акцій (часток)	4270									
Вилучення частки в капіталі	4275									
Інші зміни в капіталі	4290									
Разом змін у капіталі	4295					478				478
Залишок на кінець року	4300	8000				2290				10290

Керівник _____

Байрачний О.Л.

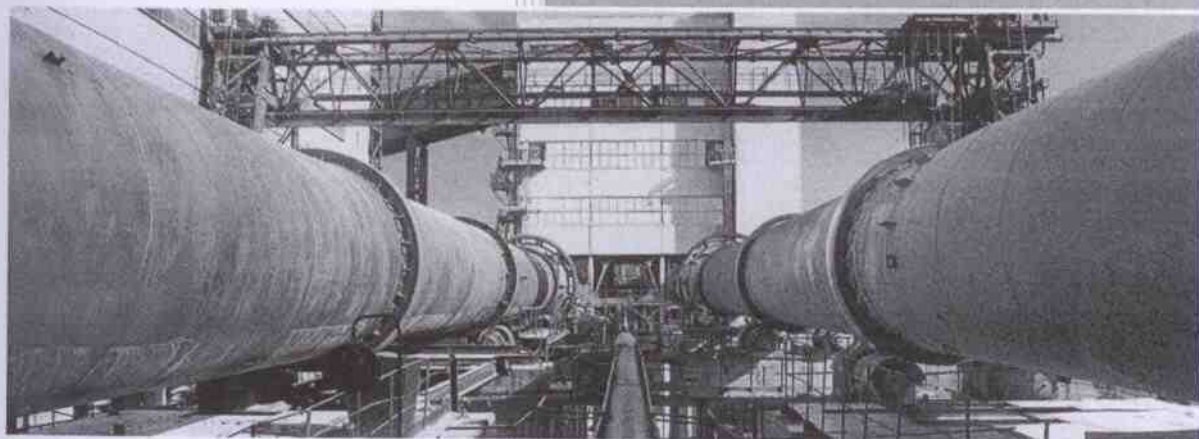
Головний бухгалтер _____

Желевська Н.М.



2020
рік

Примітки
до фінансових звітів



ГРУПА ФК
ЄВРОФАКТОР

**Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан)
На 31 грудня 2020 року**

Актив, тис. грн.	01.01.2020	31.01.2020
		5
Нематеріальні активи	5	
Основні засоби та незавершене буд-во	10	3
Інвестиційна нерухомість	-	
Довгострокові фінансові інвестиції	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	
Відстрочені податкові активи	-	
Необоротні активи	15	8
Запаси	-	
Виробничі запаси	-	
Незавершене виробництво	-	
Товари	-	
Готова продукція	-	
Векселя одержані	-	
Дебіторська та інша заборгованість	52657	29479
за продукцію(товари),роботи, послуги	-	
за виданими авансами	-	
з бюджетом	-	
по нарахованих доходах	-	
по внутрішніх розрахунках	-	
Інша дебіторська заборгованість	-	
Поточні фінансові інвестиції	-	
Грошові кошти	2348	2186
Витрати майбутніх періодів	-	
Інші оборотні активи	-	
Оборотні активи	55004	31665
Необоротні активи для продажу	-	
Актив балансу	55019	31673

Пасив, тис. грн.	01.01.2020	01.01.2020
Статутний капітал	8000	8000
Капітал у дооцінках	-	-
Додатковий капітал	-	-
Резервний капітал	-	-
Нерозподілений прибуток	1812	-
Несплачений капітал	-	2290
Власний капітал	9812	10290
Довгострокові забезпечення	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	-	-
Довгострокові кредити банків	-	-
Короткострокові кредити банків	17325	3799
Векселі видані	-	-
Кредиторська за продукцію, товари, роботи, послуги	3311	697
з бюджетом	128	119
з оплати праці	30	18
за розрахунками зі страхування	8	1
Інші поточні зобов'язання	24405	16749
Пасив балансу	55019	31673

**Консолідований звіт про фінансові результати Групи
за 2020 рік**

	тис. грн.	
Стаття	2020	2019
Дохід від реалізації продукції (товарів)	13377	10407
Собівартість реалізованої продукції (товарів)	-	-
Валовий прибуток	13377	10407
Інші операційні доходи	-	-
Операційні витрати	9845	7855
Фін. результат операційної діяльності	3532	2552

Інші в т.ч. фінансові доходи	263	185
Інші в т.ч. фінансові витрати	3212	2066
Фін. результат	583	671
Податок на прибуток	105	121
Чистий прибуток	478	550

Загальна інформація про Групу ФК ЄВРОФАКТОР

Дана консолідована фінансова звітність Групи підготовлена на виконання Розпорядження Нацкомфінпослуг №2043, на підставі фінансової звітності підприємств Групи, складеної у відповідності МСФЗ та Облікової політики Групи. Основним видом діяльності групи є надання фінансових послуг (факторинг).

У 2020 році до групи входили наступні підприємства:

Учасники Групи станом на 31 грудня 2020 р.

Учасники товариства:	31.12.2020
	% (т. грн.)
ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР»	49.75
ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ»	50.25

Основи подання фінансової звітності.

Консолідована фінансова звітність Групи є фінансовою звітністю, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану та фінансових результатів діяльності Групи для задоволення інформаційних потреб обмеженого кола користувачів, зокрема НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ.

Фінансова звітність підприємств Групи за рік, що закінчився 31.12.2020 року, складена у відповідності до МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» року. Фінансова звітність підприємств Групи складена за Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ) і опублікованих на сайті Міністерства фінансів України.

Консолідована фінансова звітність Групи складена на підставі даних за МСФЗ фінансових звітів підприємств Групи, відповідно до вимог МСФЗ 10.

Обліковою політикою Групи передбачено, що підготовка даної фінансової звітності здійснюється на основі історичної собівартості, за винятком:

- оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості.

Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Функціональною валютою та валютою подання є національна валюта України – гривня. Звітність складена у тисячах гривень, якщо не зазначене інше.

Відповідальність за ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності у підприємствах Групи покладено на керівників підприємств.

Консолідована фінансова звітність Групи підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної його діяльності. Консолідована фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Група не змогла продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Звітним періодом, за який формується консолідована фінансова звітність Групи, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

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 РМСБО, 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 Групи розроблена та узгоджена керівництвом підприємств Групи, відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Суттєві принципи облікової політики Групи наведені в примітках до звітності кожного підприємства. В даному розділі ми наводимо лише доречні та використані протягом звітного періоду.

Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Підприємства Групи визнають фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли вони стають стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Підприємства Групи визнають 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.

Підприємства Групи визнають такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання підприємства Групи оцінюють їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні

витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта – гривня.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Дебіторська заборгованість та заборгованість за позиками

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

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли підприємства Групи стають стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на рівні підприємства Групи, на основі аналізу його дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які підприємства Групи розглядають при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності підлягає списанню з балансу за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може оцінюватися за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо така оцінка усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Зобов'язання. Кредити банків

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- є намір погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Первісно фінансові зобов'язання, а саме, поточні зобов'язання та кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Група має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Станом на 31.12.2020 року, фінансові активи та фінансові зобов'язання Групи не звертались.

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

Підприємства Групи визнають матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій.

Первісно підприємства Групи оцінюють основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Станом на 31.12.2020 року Група має не значні основні засоби у розмірі 26 тис. грн., залишкова вартість становить 8 тис. грн.

Подальші витрати.

Підприємства Групи не визнають в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли підприємства Групи мають теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Виплати працівникам

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

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, підприємства Групи утримують 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.

Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Надання послуг

Це оплата рахунків у відповідності з Генеральним договором факторингу, на користь третіх осіб, кожен платіж оформлюється додатковою угодою, про фактичне фінансування клієнта.

Дивіденди

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду.

Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті станом на 31.12.2020 не здійснюються.

Податки

Поточний податок на прибуток

Податкові активи та зобов'язання з поточного податку на прибуток підприємств Групи за поточний період оцінюються за сумою, передбачуваної до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку даної суми - це ставки і законодавство, прийняті або фактично прийняті на звітну дату.

Керівництво Групи періодично здійснює оцінку позицій, відображених у податкових деклараціях підприємств, щодо яких відповідне податкове законодавство може бути по-різному інтерпретований, і в міру необхідності створює резерви.

Відстрочений податок

Відстрочений податок розраховується на рівні комбінованої звітності за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності на звітну дату.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями.

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма тимчасовими різницями в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде існувати оподатковуваний прибуток, проти якої можуть бути зараховані тимчасові різниці, невикористані податкові пільги й невикористані податкові збитки.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та знижується в тій мірі, в якій досягнення достатнього оподаткованого прибутку, який дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як малоімовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визнаються в тій мірі, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються за податковими ставкам, які, як передбачається, будуть застосовуватися у тому звітному році, в якому актив буде реалізований, а зобов'язання погашено, на основі податкових ставок (та податкового законодавства), які за станом на звітну дату були прийняті або фактично прийняті.

Відкладений податок, що відноситься до статей, визнаних не в прибутку або збитку, також не визнається у складі прибутку або збитку. Статті відкладених податків визнаються або в складі іншого сукупного доходу, або безпосередньо в капіталі відповідно до операцій, що лежать в їх основі.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання зараховуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, і відкладені податки відносяться до одного і того ж податкового органу.

Податок на додану вартість

Група не є платником Податку на додану вартість.

Запаси

Станом на 31 грудня 2020 року незавершене виробництво, товари, готова продукція в Консолідованій фінансовій звітності Групи не обліковуються.

Суттєві бухгалтерські оцінки і судження

Підприємства Групи роблять оцінки і припущення, що впливають на суми активів та зобов'язань, визнаних у окремій звітності. Оцінки і судження постійно аналізуються та ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, яке при існуючих обставинах вважається обґрунтованим. Судження на рівні звітності підприємств Групи наведені у відповідних розділах. Крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження при застосуванні принципів облікової політики для складання комбінованої звітності Групи. Судження, які найбільш суттєво впливають на суми, визнані у фінансових звітах і оцінки включають:

Ефективна ставка відсотка

Ефективна ставка відсотка це ставка, на основі якої здійснюється дисконтування очікуваного потоку майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії (існування) фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього фінансового інструменту.

Для дебіторської заборгованості використовується середня ринкова ставка для розміщення коштів за депозитами, для юридичних осіб, в банках першого рівня надійності.

Для кредиторської заборгованості використовується середня ринкова ставка для залучення коштів за кредитами для юридичних осіб.

Ставки дисконтування затверджуються наказом керівництва підприємства Групи на відповідний звітний рік.

Знецінення нефінансових активів

Група не має нефінансових активів станом на 31.12.2020 року.

Знецінення дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості.

Керівництво оцінює імовірність погашення заборгованості з основної діяльності по окремим клієнтам. При проведенні такого аналізу до уваги беруться наступні фактори: аналіз дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості, їх співставлення з термінами погашення, фінансовий стан клієнтів та погашення ними заборгованості в минулому.

Визнання відкладених податкових активів

Чисті відкладені активи – це податки на прибуток, що будуть відшкодовані через зниження оподаткованого прибутку у майбутньому. Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій імовірно, що відповідну податкову вигоду вдасться реалізувати. При визначенні майбутніх оподатковуваних доходів та суми податкових вигід керівництво використовує судження та розрахунки оподаткованого прибутку за попередні періоди, а також майбутнього очікуваного доходу, як це уявляється імовірним при існуючих обставинах.

Податкове законодавство

Податкове, валютне і митне законодавство України продовжує розвиватися. Суперечливі положення трактуються по-різному, і, хоч керівництво вважає, що його тлумачення є доречним і обґрунтованим, немає ніяких гарантій відносно того, що воно не буде опротестовано податковими органами.

Необоротні активи

Нематеріальні активи

Станом на 31 грудня 2020 року нематеріальні активи в консолідованій фінансовій звітності Групи становлять 5 тис. грн.

Незавершене будівництво

Станом на 31 грудня 2020 року незавершене виробництво в консолідованій фінансовій звітності Групи не обліковуються.

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи

станом на 31.12.2020 року

(тис. грн.)

Підприємства Групи	Первісна вартість	Знос	Остаточна вартість
Основні засоби	26	23	3
Нематеріальні активи	5		5
Всього	31	23	8

Склад основних засобів наведено у відповідних розділах приміток підприємств Групи.

Оборотні активи

Запаси

За даними звітності станом на 31.12.2020 року запаси Групи не обліковуються.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2020 року, Група обліковує дебіторську заборгованість в розділі Інша дебіторська заборгованість включає поточну заборгованість за надані позики у вигляді безвідсоткової фінансової допомоги.

Дебіторська заборгованість визнається на рівні комбінованої звітності Групи за собівартістю. На дату складання звітності дебіторська заборгованість може оцінюється за амортизованою вартістю, в разі, коли така оцінка є суттєвою. Для визначення амортизованої вартості дебіторської заборгованості застосовується відсоткова ставка альтернативного використання коштів. В 2019 році амортизована вартість не визначалась. На дату складання комбінованої фінансової звітності дебіторська заборгованість оцінена за собівартістю. Втрат від знецінення та інших кредитних ризиків не відбувалось.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019 року (тис. грн.)

Підприємства Групи	Інша поточна Дебіторська заборгованість
ТОВ "ФК ЄВРОФАКТОР"	29437
ТОВ "ФК ЄВРОКРЕДИТ"	23220
Всього	52657

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2020 року (тис. грн.)

На рівні Консолідованої фінансової звітності Групи, на кожну звітну дату

Підприємства Групи	Інша поточна Дебіторська заборгованість
ТОВ "ФК ЄВРОФАКТОР"	14773
ТОВ "ФК ЄВРОКРЕДИТ"	14706
Всього	29479

здійснюється аналіз наявності ознак знецінення дебіторської заборгованості. За оцінками Керівництва станом на 31.12.2019 року та 31.12.2020 року ознаки знецінення дебіторської заборгованості відсутні.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Рух коштів на розрахункових рахунках, його документування та облік організовано

Групою із дотриманням вимог НБУ та інших регламентних документів діючого законодавства та внутрішніх розпорядчих документів.

Усі безготівкові розрахунки здійснюються Групою через поточні рахунки.

Усі безготівкові операції проводяться в електронному вигляді за допомогою системи «Клієнт - Банк».

Облік готівкових операцій організовано підприємствами Групи у відповідності до вимог НБУ.

Станом на 31.12.2020 року на рахунках та у касах підприємств Групи обліковувалось.

Грошові кошти
(тис. грн.)

Підприємства Групи	Грошові кошти, тис. грн.	
	2019	2020
ТОВ "ФК СВОФАКТОР"	2346	2174
ТОВ "ФК СВРОКРЕДИТ"	1	12
Всього	2347	2186

Залишки на банківських рахунках не прострочені та не знецінені.

Інші оборотні активи

Станом на 31 грудня 2020 року інші оборотні активи в Консолідованій фінансовій звітності Групи не обліковуються.

Власний капітал

Станом на 31.12.2020 року зареєстрований та сплачений статутний капітал Групи становив тис. грн. Статутний капітал складається з грошових внесків тис. грн.

Власний капітал
станом на 31.12.2020 року (тис. грн.)

Підприємства Групи	Статутний капітал	Додатковий капітал	Капітал у дооцінках	Нерозподілений прибуток	Власний капітал
ТОВ "ФК СВОФАКТОР"	3000	-	-	1721	4721
ТОВ "ФК СВРОКРЕДИТ"	5000	-	-	569	5569
Всього	8000	-	-	2290	10290

Нерозподілений прибуток Групи на 31.12.2020 року становить 2290 тис. грн. Нерозподілений прибуток включає прибуток від одного виду діяльності підприємств Групи - факторингових операцій.

Довгострокові зобов'язання

Станом на 31 грудня 2020 року Довгострокові зобов'язання в Консолідованій фінансовій звітності Групи не обліковуються.

На рівні Консолідованої фінансової звітності Групи поточні зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю, відповідно до вимог МСФЗ 9 «Зобов'язання». Для визначення амортизованої вартості у якості ефективної ставки відсотка (ставка дисконтування) використовується ставка залучення коштів на ринку вільних кредитних

коштів. Зобов'язання Групи є короткостроковими, їх амортизована вартість, за оцінками керівництва, відрізняється від вартості погашення несуттєво. Тому у комбінованій звітності Групи поточні зобов'язання розкриті за вартістю погашення. Також, на рівні комбінованої звітності залишки заборгованості за наданими позиками є внутрішньо груповими та не відображаються.

За результатами перевірки в складі поточних зобов'язань Групи станом на 31.12.2020 р. обліковуються:

Короткострокові зобов'язання

Станом
на 31.12.2020 року (тис. грн.)

Підприємства Групи	Короткострокові кредити і банків	Кредиторська заборгованість за товари роботи	Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	Кредиторська заборгованість з оплати праці	Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	Інші поточні зобов'язання.
ТОВ "ФК ЄВРОФАКТОР"	3799	362	60	-	-	8010
ТОВ "ФК ЄВРОКРЕДИТ"	-	335	59	18	1	8739
Всього	3799	697	119	18	1	16749

Доходи та витрати

Доходи
за 2020 рік (тис. грн.)

Підприємства Групи	Реалізація	Інші операційні доходи	Інші фінансові доходи
ТОВ "ФК ЄВРОФАКТОР"	6655	-	-
ТОВ "ФК ЄВРОКРЕДИТ"	6722	-	-
Всього	13377	-	-

Витрати

На рівні Консолідованої фінансової звітності склад витрат Групи має наступний вигляд:

- адміністративні витрати на суму 4823 тис. грн.;
- інші операційні витрати на суму 5022 тис. грн.;

Всього витрати становлять 9921 тис. грн.

Операційні витрати розкриті нижче у відповідних розділах приміток підприємств

Групи.

Структура витрат

Підприємства Групи	Адміністративні і витрати	Інші операційні витрати
ТОВ "ФК ЄВОФАКТОР"	3374	-
ТОВ "ФК ЄВРОКРЕДИТ"	1449	5022
Всього	4823	5022

Загальний фінансовий результат Групи, отриманий в 2020 році становив нерозподілений прибуток в сумі 478 тис. грн.

Фінансовий результат за 2020 рік (тис. грн.)

Підприємства Групи	Фінансовий результат
ТОВ "ФК ЄВОФАКТОР"	272
ТОВ "ФК ЄВРОКРЕДИТ"	206
Всього	478

Податкове законодавство

Податкове та митне законодавство в Україні може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні державні органи можуть оскаржувати тлумачення цього законодавства керівництвом Товариства і його застосування в ході діяльності, і існує можливість того, що операції та діяльність, які в минулому не оскаржувалися, будуть оскаржені. В результаті, податкові органи можуть нарахувати істотні додаткові суми податків, штрафів та пені. Податкові органи мають право перевіряти податкові періоди протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

Управління фінансовими ризиками

В ході своєї діяльності підприємства Групи піддаються цілому ряду фінансових ризиків, серед яких кредитний ризик, ринковий ризик (у тому числі цінний ризик, ризик грошових потоків), валютний ризик і ризик ліквідності.

Кредитний ризик є ризиком того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить понесення фінансових збитків іншій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних (надання, отримання позичок) та торговельних операцій з контрагентами Групи, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Підприємства Групи аналізують стан договорів та заборгованості, в разі потреби створюються резерви під знецінення, в сумі, що представляє собою оцінку керівництвом понесених збитків від дебіторської заборгованості з основної діяльності та іншої дебіторської заборгованості.

Основними компонентами цього резерву є резерв під покриття збитків від конкретних активів, які є значними окремо, і резерв під покриття понесених, але ще не виявлених збитків від групи аналогічних активів. Резерв під покриття збитків від групи активів розраховується на підставі даних, отриманих в результаті аналізу конкретного активу.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, як результат економічної нестабільності, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Групи.

Керівництвом підприємств Групи, що здійснюють реалізацію на умовах відстрочення платежу вживаються міри по управлінню дебіторською заборгованістю, однак ступінь повернення цих активів залежить також, від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю підприємств Групи. Ступінь повернення дебіторської заборгованості визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. За оцінками керівництва Групи, фактів знецінення дебіторської заборгованості не виникало, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Ризик процентної ставки. Оскільки у Групи немає значних процентних активів, доходи і грошові потоки від основної діяльності, в основному, не залежать від змін ринкових процентних ставок. Ризик зміни процентної ставки, якому піддається Група, пов'язаний з довгостроковими позиковими коштами. Позикові кошти, отримані під фіксовану процентну ставку, піддають підприємства Групи ризику зміни справедливої вартості процентної ставки і як слідство подорожчання кредитних ресурсів.

Інший ціновий ризик. Рівень ризику зміни цін на товари, якому піддається Група, зумовлений загальними умовами, які існують в економіці України. Для управління цим ризиком Група укладає довгострокові договори на постачання продукції із прив'язкою ціни до ринкових коливань.

Ризик ліквідності. обачність при управлінні ризиком ліквідності передбачає наявність достатньої суми грошових коштів і фінансових ресурсів для виконання зобов'язань при настанні строку їх погашення. Керівництвом Групи передбачені процедури аналізу рівня ліквідності та відповідальності по зобов'язанням. Для цього використовуються ключові показники діяльності, такі як EBITDA, коефіцієнти ліквідності, коефіцієнт погашення дебіторської заборгованості, інші показники, що дозволяє домогтися активного моніторингу цільового рівня ліквідності. Для управління одночасно ризиком ліквідності та кредитним ризиком використовується практика передоплати.

Управління капіталом

Метою керівництва Групи, при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи в якості безперервно діючого підприємства, для збільшення прибутку та вигоди усім зацікавленим сторонам, а також підтримувати оптимальну структуру капіталу для зменшення його вартості. Для підтримки або коригування структури капіталу керівництвом Групи може коригуватися суми реінвестування прибутку, збільшується розмір Статутного капіталу окремих підприємств або реалізуються активи для зменшення суми боргу. Керівництвом Групи здійснюється контроль величини власного капіталу та співвідношення власних і позикових коштів, що забезпечує нормальне функціонування підприємств Групи на безперервній основі.

Події після закінчення звітного періоду

Відповідно до вимог МСБО 10 керівництвом Групи проаналізовані події після звітної дати до дати надання висновку. За результатами такого аналізу прийнято, що

нижченаведені події після звітнього періоду (які могли б привести до додаткового розкриття інформації) не відбувалось:

- не відбувалося значного об'єднання бізнесу після звітнього періоду;
- Група юридичних осіб не планує припинення діяльності;
- підприємствами Групи не проводилось істотне придбання активів після дати балансу, також не відбувалось відчуження значних активів та іншого вибуття активів;
- активи підприємств Групи не було знищено внаслідок пожежі після звітнього періоду;
- значної реструктуризації або початку її запровадження не відбувалось;
- значних операцій з частками у статутному капіталі після дати балансу Групи не проводилось;
- надзвичайно великих змін після звітнього періоду в цінах на активи або курсах обміну іноземних валют не відбувалось;
- не відбувалось зміни ставок податків або податкового законодавства, прийнятих або оголошених після звітнього періоду, які значно впливають на оподаткування підприємств Групи;
- Групою юридичних осіб не було прийняття ніяких значних зобов'язань або умовних зобов'язань.

На думку аудиторів значних подій після закінчення звітнього періоду, які вимагали б коригування фінансової звітності чи відповідного розкриття, не відбувалось.

Операційне середовище та економічні умови

Підприємства Групи здійснюють діяльність на ринку фінансових послуг, надають кредитування, у вигляді факторингу, а саме, сплати рахунків позичальника, за придбання матеріалів, для здійснення виробничого процесу, в рамках нестачі обігових коштів. Діяльність Групи - це фінансування підприємств на основі надання кредитування в вигляді факторингу. Підприємства Групи залучають кредитні кошти. Одним із вагомих ризиків діяльності Групи є залучення кредитних коштів. Керівництвом Групи проводить процедури хеджування кредитного ризику. Основними активами Групи є поточна дебіторська заборгованість, яка виникає при здійсненні надання факторингових операцій. За оцінками керівництва Групи, ризик не повернення коштів за факторинговими операціями, в межах резерву, передбаченого обліковою політикою Групи.

Аудитори звертають увагу користувачів звітності на той факт, що діяльність Групи здійснюється в нестабільному фінансовому просторі, що може приводити до збільшення ризику не повернення кредитних коштів.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

Підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з підприємствами Групи, асоційованих компаній, спільних підприємств, у яких підприємства Групи є контролюючим учасником - не має.

Члени провідного управлінського персоналу підприємств Групи, їх близькі родичі не мають контролю і відношення до підприємств Групи.

Компаній, що контролюють підприємства Групи або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у них, крім учасників, не має.

Пов'язаними особами Групи є:

- фізичні особи менеджменту (керівництва) підприємств Групи.

Операції підприємств Групи із керівним складом знаходяться в межах трудових договорів. Протягом 2020 року підприємства Групи не здійснювали операцій з пов'язаними особами, які б виходили за рамки їх звичайної діяльності та потребували додаткового розкриття.

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК ЄВРОФАКТОР», КОД ЄДРПОУ - 38971446
за 2020 рік.**

Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2020 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.

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 2020 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 2020 році 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 31.12.2020 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.,
- Звіт про рух грошових коштів за 2020 р.,
- Звіт про власний капітал за 2020 р.,
- Примітки ,що містять стислий виклад облікових політик та інші пояснення до річної фінансової звітності за 2020 р.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 29 січня 2021 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 відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

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 31.12.2020 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 2020 рік*

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

Не поточні активи

Основні засоби станом на 31.12.2019р. Товариства в сумі 10,00 тис. грн.

Основні засоби станом на 31.12.2020р. Товариства в сумі 3,00 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 23,00 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 31.12.2019 року представлені в балансі в сумі 31783,0 тис. грн.

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

Поточні активи Товариства станом на 31.12.2020 року представлені в балансі в сумі 16947,0 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 29437,0 тис. грн. станом на 31.12.2019 року.

Інша поточна дебіторська заборгованість зафіксована в сумі 14773,0 тис. грн. станом на 31.12.2020 року.

Грошові кошти, контрольовані Товариством на звітну дату 31.12.2019р., представлені залишками на рахунках в установах банків в національній валюті і оцінюються в сумі 2346,0 тис. грн. на 31.12.2020 року в сумі 2174,0 тис. грн.

Розрахунково-касові операції з клієнтами відсутні.

Інформація за видами активів станом на 31.12.2019 року та на 31.12.2020 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»	3 000 000,00	100%

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

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2019 р. становить 4449 тис. грн. та складається з:

Статутний капітал 3000 тис. грн.

Нерозподілений прибуток 1449 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2020 р. становить 4721 тис. грн. та складається з:

Статутний капітал 3000 тис. грн.

Нерозподілений прибуток 1721 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 31.12.2019 року сформована за рахунок:

- короткострокові кредити становить – 17325,0 тис. грн.;

- товари, роботи, послуги становить - 2345,0 тис. грн.;

- розрахунками з бюджетом – 103,0 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток -

96,0 тис. грн.;

- розрахунками із страхування -8,0 тис. грн.

- з оплати праці становить - 29 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2019 р. становлять 7536,0 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 року сформована за рахунок:

- короткострокові кредити становить – 3799,0 тис. грн.;

- товари, роботи, послуги становить - 362,0 тис. грн.;

- розрахунками з бюджетом – 60,0 тис. грн.,

у тому числі з податку на прибуток - 60,0 тис. грн.;

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2020 р. становлять 8010,0 тис. грн.

Інформація за видами зобов'язань і забезпечень Товариства станом на 31 грудня 2019 р. та на 31.12.2020 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, доход 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 2019 рік :

- прибуток- 437 тис.грн.

Чистий фінансовий результат за 2020 рік :

- прибуток- 272 тис.грн.

Звіт про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів за 2020 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 31.12.2019р., представлені залишками на рахунках в установах банків в національній валюті і оцінюються в сумі 2346,0 тис. грн. на 31.12.2020 року в сумі 2174,0 тис. грн.

Звіт про власний капітал.

Статутний капітал Товариства становить 3000 тис. грн. станом на 31.12.2020 р. Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020 р. становить 1721 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2020 р. становить 4721 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 2020 році Товариства відповідали чинному законодавству та становлять 4721 тис. грн., що перевищують статутний капітал на 1721 тис. грн.

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 оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

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

- 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 з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

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

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

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

За 2020 рік сума податку на прибуток становить 60 тис. грн. та підлягає сплаті до 11.03.2021 року.

Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Протягом 2020 року спостерігалось суттєве погіршення економічної ситуації, що було обумовлено поширенням світом коронавірусу. Поширення цієї інфекції, має негативні наслідки для економіки та фінансової системи України.

Серед факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2020 року, були:

- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення.

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 2020 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 2020 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 2020 року, що офіційно оприлюднені 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 2020 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 2020 року

При складанні фінансової звітності за 2020 р. МСФЗ, які прийняті але не набули чинності, не застосовувалися. Застосовувалися тільки МСФЗ актуальні для річної фінансової звітності за 2020 рік.

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.

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК ЄВРОКРЕДИТ», ЗА 2020 РІК, КОД ЄДРПОУ - 40932411**

Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2020 рік.

ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ» (надалі – «Товариство») було засноване в 2016 році, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації : 02.11.2016 рік №1 074 102 0000 062968.

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ- 40932411.

Організаційно-правова форма: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Країна реєстрації: Україна.

Місцезнаходження: 01032, м. Київ, вулиця Саксаганського, будинок 120, офіс 17.

Відповідність приміщення, у якому здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів(споживачів), доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів. Відокремлених підрозділів не має.

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 19.01.2017 року №91 реєстраційний №13103574 серія та номер свідоцтва ФК №860 дата видачі Свідоцтва 19.01.2017 року , термін дії свідоцтва без обмежень.

ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ» 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 №1045 від 11.04.2017 року.

ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ» має право також 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 коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Розпорядження Нацкомфінпослуг №2937 від 27.06.2017 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;

64.92 Інші види кредитування;

64.19 Інші види грошового посередництва.

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.evroccredit.com.ua в загальному доступі.

Характеристика основних напрямків діяльності Товариства:

Предметом діяльності Товариства - надання факторингових послуг на ринку фінансових послуг України, за рахунок 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 Товариства 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 2020 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 2020р. 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, перевагу 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 31.12.2020 р.,

- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 р.,

- Звіт про рух грошових коштів за 2020 р.,

- Звіт про власний капітал за 2020 р.,

- Примітки, що містять стислий виклад облікової політики та інші пояснення до річної фінансової звітності за 2020 р.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 29 січня 2021 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 відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

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 31.12.2020 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 2020 рік

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

Поточні активи

Поточні активи Товариства станом на 31.12.2019 року представлені в балансі в сумі 23221,0 тис. грн.

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

Поточні активи Товариства станом на 31.12.2020 року представлені в балансі в сумі 14718,0 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 23220,0 тис. грн. станом на 31.12.2019 року.

Інша поточна дебіторська заборгованість зафіксована в сумі 14706,0 тис. грн. станом на 31.12.2020 року.

Грошові кошти, контрольовані Компанією на звітну дату 31.12.2019р., представлені залишками на рахунках в установах банків в національній валюті і оцінюються в сумі 1,0 тис. грн. на 31.12.2020 року в сумі 12,0 тис. грн..

Розрахунково-касові операції з клієнтами відсутні.

Інформація за видами активів станом на 31.12.2019 року та на 31.12.2020 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	ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ ГРУП», ЄДРПОУ 40920940	5 000 000,00	100%

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

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2019 р. становить 5363,0 тис. грн. та складається з:

Статутний капітал 5000,0 тис. грн.

Нерозподілений прибуток 363,0 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2020 р. становить 5569,0 тис. грн. та складається з:

Статутний капітал 5000,0 тис. грн.

Нерозподілений прибуток 569,0 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 31.12.2019 року сформована за:

- розрахунками з бюджетом – 25,0 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток - 25,0 тис. грн.;

- з оплати праці становить - 1,0 тис. грн..

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 року сформована за:

- розрахунками з бюджетом – 59,0 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток - 45,0 тис. грн.;

- розрахунками із страхування -1,0 тис. грн.;

- з оплати праці становить - 18,0 тис. грн..

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2019 р. становлять 16869,0 тис. грн..

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2020 р. становлять 8739,0 тис. грн..

Інформація за видами зобов'язань і забезпечень Товариства станом на 31 грудня 2019 р. та на 31.12.2020 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, доход 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 2019 рік :

- прибуток- 113,0 тис.грн.

Чистий фінансовий результат за 2020 рік :

- прибуток- 206,0 тис.грн.

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2020 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 31.12.2019р., представлені залишками на рахунках в установах банків в національній валюті і оцінюються в сумі 1,0 тис. грн. на 31.12.2020 р. в сумі 12,0 тис.грн..

Звіт про власний капітал

Статутний капітал Товариства становить 5000,0 тис. грн. станом на 31.12.2020 р. Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2020 р. становить 569,0 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2020 р. становить 5569,0 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 2020 році Товариства відповідали чинному законодавству та становлять 5569,0 тис. грн., що перевищують статутний капітал на 569,0 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 з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

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

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

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

За 2020 рік сума податку на прибуток становить 45,0 тис. грн. та підлягає сплаті до 11.03.2021 року. За 2019 рік сума податку на прибуток – 25,00 тис. грн.

Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Протягом 2020 року спостерігалось суттєве погіршення економічної ситуації, що було обумовлено поширенням світом коронавірусу. Поширення цієї інфекції, має негативні наслідки для економіки та фінансової системи України.

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 2020 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 прогностичні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 року

При складанні фінансової звітності за 2020 р. МСФЗ, які прийняті але не набули чинності, не застосовувалися. Застосовувалися тільки МСФЗ актуальні для річної фінансової звітності за 2020 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 Товариства 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 обліку фінансових активів та зобов'язань компанії.

Директор ТОВ «ФК
ТОВ «ФК ЄВРОКРЕДИТ

Головний бухгалтер



Байрачний О.Л.

Желевська Н.М.

У цьому документі проведено, проаналізовано та скріплено
відбитком печатки та підписом.

19 (січень) 2018 року

[Handwritten signature]

