

**Річна фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК «ЄВРОФАКТОР»
зі звітом незалежного аудитора**

Київ 2020



**ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ
АУДИТ»**

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

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФК «ЄВРОФАКТОР»
Станом на 31 грудня 2019 року**

Адресати:

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

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК ЄВРОФАКТОР», код за ЄДРПОУ 38971446, місцезнаходження: 8038900000,03061, м. Київ Солом'янський район, вул. Шепелева Миколи, будинок,6, (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки.

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

Ключові питання Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової

звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з квартальних звітів фінансової компанії за 2019 рік, відповідно до Розпорядження Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацфінпослуги»), №3840 від 26.09.2017 року.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора.

Розділ 2. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відомості про Товариство

Повне найменування підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК ЄВРОФАКТОР»
Скорочене найменування підприємства	ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР»;
Організаційно-правова форма підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Код ЄДРПОУ	38971446
Місцезнаходження	8038900000; 03061, м. Київ, Солом'янський район, вул. Шепелева Миколи, будинок 6;
Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб і ФОП	11.11.2013р., № 107310200000254494 Солом'янською районною у місті Києві державною адміністрацією;
Розмір зареєстрованого статутного капіталу, тис. грн.	3000
Розмір сплаченого статутного капіталу, тис. грн.	3 000
Вид діяльності по КВЕД-2010	64.99 - надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 01
Ліцензія	Рішення від 11.04.2017р. №1027(протокол №50)

Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи ФК № 625	13103190, код фінансової установи 13
Середня кількість працівників Товариства протягом звітного періоду	5
Керівник	Байрачний Олександр Леонідович

Дата затвердження фінансової звітності Товариства 29.01.2020 року.

1. Формування (зміни) статутного капіталу Товариства:

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

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

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

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

Станом на 31.12.2019р. Статутний капітал Товариства становить 3000,0тис. грн.

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

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

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

Станом на 31 грудня 2018 р. та 31 грудня 2019 р. учасниками Товариства були (у відсотках):

Учасники Товариства	31.12.2019	31.12.2018
ПП «ТДС «НЕПТУН». Код ЄДРПОУ 36352347	100	100
Всього	100	100

Розмір статутного капіталу наведено в таблиці.

(тис. грн.)

	За 2018 рік	За 2019 рік
Розмір статутного капіталу	3000	3 000

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

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

Показники фінансового стану Товариства

Показник	Розрахунок	Нормативне значення	31.12.2019 р.	31.12.2018р.
Достатність капіталу				
Коефіцієнт достатності капіталу	Власний капітал (підсумок розділу I пасиву) / залучені кошти (розділ II+ розділ III пасиву)	не менш 0,4-0,5	0.16277	0,1335
Платоспроможність				
Коефіцієнт фінансової стійкості	Власний капітал (підсумок розділу I пасиву) / активи (валюта балансу)	не менш 0,4-0,5	0.1400	0.1178
Ліквідність				
Коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	Підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110 / підсумок розділу III пасиву	не менш 0,5	1.1623	1.133
Коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	Рядок 1120+1125+1160+1165 / підсумок розділу III пасиву	не менш 0,2	1.1623	1.133
Фінансова стійкість				
Коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	Підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900)	не менш 0,1	0.1400	0.1178

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2019р., як задовільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про не достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, **достатній рівень поточної ліквідності та фінансової незалежності**. Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство не має можливість розраховатись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

Чисті активи Товариства

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

Розрахунок вартості чистих активів

Найменування показника	(тис. грн.)	
	За попередній період	За звітний період
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	34053	31795
Зобов'язання (рядок Балансу 1595, 1695, 1700, 1800), усього	30041	27346
Розрахункова вартість чистих активів:	4012	4449
загальна сума активів (рядок Балансу 1300) - загальна сума зобов'язань (сума рядків Балансу 1595, 1695, 1700, 1800)		
Статутний капітал	3 000	3000

На кінець звітного періоду вартість чистих активів Товариства складає 4449 тис. грн., величина чистих активів більше розміру статутного капіталу на 1449 тис. грн. Чисті активи станом на 31 грудня 2019 року збільшилися на 437 тис. грн. або на 30,1 відсотки ($437 \text{ тис. грн.} \times 100\% : 1449 \text{ тис. грн.}$) порівняно з цим показником станом на 31 грудня 2018 року, що відповідає чинному законодавству.

В 2019 р. Товариство отримало 13000 тис. грн., за договорами кредиту від пов'язаної особи - Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК «ЄВРОКРЕДИТ» наступними сумами №10/07-19 2500 тис. грн., №11/07-19 - 2500 тис. грн. №12/07-19 2500 тис. грн., №15/07-19 - 2500 тис. грн., №16/07-19 - 3000 тис. грн. на загальну суму 13000 тис. грн. Власником та керівником ТОВ «ФК «ЄВРОКРЕДИТ» є фізична особа-резидент Байрачний О.Л. (ПІН 2979205170), на суму 3500 тис. грн. отримані кошти в позику від ТОВ ФК АЛЬФА КАПІТАЛ, дог. №26/09 -78П, дог. №13/11-11П, не має пов'язаних сторін.

Управління ризиками

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

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

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

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

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 року, є МСФЗ та МСБО.

Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом про облікову політику №1-ОП від 03.01.2016р. зі змінами та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання

фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Протягом звітного 2019 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики.

Дебіторська заборгованість поточна. Станом на 31.12.2019р. Товариство визнає резерв від знецінення фінансових активів: за дебіторською заборгованістю за договорами факторингу в сумі 10185тис.грн.

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

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

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

У Товариства інвестиційний портфель відсутній.

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

Протягом 2019 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»

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

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

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

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

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

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

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

10. *Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:*

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

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

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

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

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

Відокремлені підрозділи у Товариства відсутні.

13. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

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

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

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

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

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

15. Щодо готівкових розрахунків:

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

Станом на 31.12.2019 року залишок грошових коштів Товариства складає 2346 тис. грн., у тому числі на поточному рахунку 2346 тис. грн., що підтверджується виписками банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2019 р. Статутний капітал Товариства становить 3000,0тис. грн.

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

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

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

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

Станом на 31.12.2019р. власний капітал Товариства має наступну структуру:
(тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2019р.	на 31.12.2018р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	3 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1449	1012
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього власного капіталу	1495	4449	4012

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

Звертаємо увагу, що станом на 31.12.2019 року резервний капітал у Товариства відсутній.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2019 становить 1449тис. грн.

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

У зв'язку з набранням чинності з 01 січня 2019 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», яким передбачені суттєві зміни в підходах до оцінки і обліку фінансових інструментів. Товариство, починаючи з вказаної дати, впроваджує МСФЗ 9 в своїй обліковій політиці та враховує вимоги до класифікації фінансових активів, зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів.

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

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

Товариство визнає такі категорії фінансових активів: фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю. До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

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

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

Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством з 1 січня 2019 року, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Станом на 31.12.2019 Товариство визнає резерв від знецінення фінансових активів, а саме за дебіторською заборгованістю за кредитними договорами.

Інші питання.

Ми отримали запевнення від управлінського персоналу Товариства, що події після звітної дати щодо оголошення пандемії COVID-19 та запровадження у зв'язку з цим обмежувальних карантинних заходів не є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019р., та примітках до неї.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародний фінансовий аудит»
Код за ЄДРПОУ:	37024556
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4352	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті та їх номер реєстрації у реєстрі	Покляцька Лариса Петрівна - 000602 Арцев Мирослав Юхимович - 100206

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	№03/71 від 26.11.2019р.
- дата початку аудиту	08.02.2019
- дата закінчення проведення аудиту	20.04.2019
Місце проведення аудиту	03179 м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9 кв. 5

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

Підпис аудитора

Покляцька Л.П.

Директор ТОВ «МФА»

Арцев М.Ю.

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

Дата: 20 квітня 2020 року



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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК СВРОФАКТОР"** Дата (рік, місяць, число) _____
Територія **Солом'янський район, м.Київ**
Організаційно-правова форма господарювання **ТОВ**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг**
Середня кількість працівників **1** Надання інших фінансових послуг
Адреса, телефон **Україна, 03061, Солом'янський район, м.Київ, вул.Шепелєва**
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Коди	2020	01	01
за ЄДРПОУ	38971446		
за КОАТУУ	8038900000		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.99		

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

v

1	Код рядка	Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Актив			
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших	1035	-	-
інші фінансові інвестиції	1040	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
Відстрочені податкові активи	1090	-	-
Інші необоротні активи	1095	-	-
Усього за розділом I		-	-
II. Оборотні активи			
Землі	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	-
за виданими авансами	1135	-	-
з бюджетом	1138	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1155	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1165	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1180	-	-
Рахунки в банках	1185	-	-
Витрати майбутніх періодів	1190	-	-
Інші оборотні активи	1195	-	-
Усього за розділом II		-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200	-	-
	1300	-	-
		34 053	31 783
		34 053	31 785
Пасив			
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	-
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I		-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1495	-	-
Довгострокові кредити банків	1500	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1510	-	-
Довгострокові забезпечення	1515	-	-
Дільове фінансування	1520	-	-
Усього за розділом II		-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Поточні кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
		15 014	17 325
		2 454	2 345
		106	103
		99	96
		8	8
		29	29

Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	12 430	7 536
Усього за розділом III	1695	30 041	27 346
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримувані для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
Баланс	1900	34 053	31 795

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.

ВНИМАНИЕ! Печать отчета необходимо осуществлять из меню "Печать", находящегося на нижней панели формы отчета.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
38971446		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК
ЄВРОФАКТОР"

(найменування)

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

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8 493	9 144
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток			
збиток	2090	8 493	9 144
Інші операційні доходи	2095	-	-
Адміністративні витрати	2120	-	19
Витрати на збут	2130	(4 874)	(5 893)
Інші операційні витрати	2150	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток		(1 205)	-
збиток	2190	2 414	3 270
Доход від участі в капіталі	2195	-	-
Інші фінансові доходи	2200	-	-
Інші доходи	2220	185	289
Фінансові витрати	2240	-	-
Втрати від участі в капіталі	2250	(2 066)	(3 007)
Інші витрати	2255	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток			
збиток	2290	533	552
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2295	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2300	(96)	(99)
Чистий фінансовий результат:	2305	-	-
прибуток			
збиток	2350	437	453
	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	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	437	453

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати			
затрати на оплату праці	2500	2	3
Урахування на соціальні заходи	2505	900	749
амортизація	2510	190	158
Інші операційні витрати	2515	4	4
	2520	4 983	4 979

Разом	2550	6 079	5 893
-------	------	-------	-------

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.



ВНИМАНИЕ! Печать отчета необходимо осуществлять из меню "Печать", находящегося на нижней панели формы отчета.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
38971446		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФК
ЄВРОФАКТОР"

(найменування)

Звіт про власний капітал за 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 000	-	-	-	1 012	-	-	4 012
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 000	-	-	-	1 012	-	-	4 012
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	437	-	-	437
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	437	-	-	437
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	437	-	-	437
Залишок на кінець року	4300	3 000	-	-	-	1 449	-	-	4 449

Керівник

Байрачний О.Л.

Головний бухгалтер

Желевська Н.М.



ВНИМАНИЕ! Печать отчета необходимо осуществлять из меню "Печать", находящегося на нижней панели формы отчета.

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2019 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2019 РОКУ**

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

**Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за
2019 рік.**

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

Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ- 38971446.

Організаційно-правова форма: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

Країна реєстрації: Україна.

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

Відокремлених підрозділів не має.

Працюючих в 2018 році - 5 працівників.

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

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

- *факторинг.*

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

Розпорядження Нацкомфінпослуг №1027 від 11.04.2017 року.

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

Види діяльності за КВЕД-2010:

64.91 Фінансовий лізинг;

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

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

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

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

Характеристика основних напрямків діяльності Товариства:

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

Основна мета діяльності:

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

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

Фінансова звітність Товариства на 31 грудня 2019 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 2019р. 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 31.12.2019 р.,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 р.,
- Звіт про рух грошових коштів за 2019 р.,
- Звіт про власний капітал за 2019 р.,
- Примітки ,що містять стислий виклад облікових політик та інші пояснення до річної фінансової звітності за 2019 р.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 29 січня 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Основні принципи облікової політики

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

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

Основа складання фінансової звітності:

Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятись від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни 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 31.12.2019 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 2019 рік

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

Не поточні активи

Основні засоби станом на 31.12.2018р. Товариства в сумі 14,00 тис. грн.

Основні засоби станом на 31.12.2019р. Товариства в сумі 10,00 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 16,00 тис. грн. визначений шляхом нарахування амортизації із застосуванням наступних методів:

- амортизація основних засобів – прямолінійний 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 31.12.2018 року представлені в балансі в сумі 34037,0 тис. грн.

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

Поточні активи Товариства станом на 31.12.2019 року представлені в балансі в сумі 31783,0 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 32867,0 тис. грн. станом на 31.12.2018 року.

Інша поточна дебіторська заборгованість зафіксована в сумі 29437,0 тис. грн. станом на 31.12.2019 року.

Грошові кошти, контрольовані Товариством на звітну дату 31.12.2018р., представлені залишками на рахунках в установах банків в національній валюті і оцінюються в сумі 1170,0 тис. грн. на 31.12.2019 року в сумі 2346,0 тис. грн.

Розрахунково-касові операції з клієнтами відсутні.

Інформація за видами активів станом на 31.12.2018 року та на 31.12.2019 року, реально відображена у бухгалтерському обліку та тотожна даним фінансової звітності.

Всі активи відображені в балансі за достовірно визначеною оцінкою. Відносно всіх активів очікуються майбутні економічні вигоди.

Власний капітал

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

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

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

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

Статутний капітал 3000 тис. грн.

Нерозподілений прибуток 1012 тис. грн.

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.

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 31.12.2018 року сформована за:

- короткострокові кредити становить – 15 014,0 тис. грн.;

- товари, роботи, послуги становить - 2454,0 тис. грн.;

- розрахунками з бюджетом – 106,0 тис. грн., у тому числі з податку на прибуток - 99,0 тис. грн.;

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

- з оплати праці становить - 29 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2018 р. становлять 12430,0 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2019 року сформована за:

- 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 станом - 29 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2019 р. становлять 7 536,0 тис. грн.

Інформація за видами зобов'язань і забезпечень Товариства станом на 31 грудня 2018 р. та на 31.12.2019 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 2018 рік :

- прибуток- 453 тис.грн.

Чистий фінансовий результат за 2019 рік :

- прибуток- 437 тис.грн.

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2019 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 31.12.2018р., представлені залишками на рахунках в установах банків в національній валюті і оцінюються в сумі 1170,0 тис. грн. на 31.12.2019 року в сумі 2346,0 тис. грн.

Звіт про власний капітал

Статутний капітал Товариства становить 3000 тис. грн. станом на 31.12.2019 р. Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2019 р. становить 1449 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства на 31.12.2019 р. становить 4449 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 2019 році Товариства відповідали чинному законодавству та становлять 4449 тис. грн., що перевищують статутний капітал на 1449 тис. грн.

Вплив інфляції на монетарні статті

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБС 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 оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах.

За 2019 рік сума податку на прибуток становить 96 тис. грн. та підлягає сплаті до 10.03.2020 року. За 2018 рік сума податку на прибуток - 99 тис. грн.

Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

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

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

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

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

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

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

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

Плани щодо безперервної діяльності

Товариство складає фінансову звітність на основі принципу безперервності. Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2019 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 прогностні 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 року

При складанні фінансової звітності за 2019 р. МСФЗ, які прийняті але не набули чинності, не застосовувалися. Застосовувалися тільки МСФЗ актуальні для річної фінансової звітності за 2019 р..

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

Директор
ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР»



Головний бухгалтер
ТОВ «ФК ЄВРОФАКТОР»

Байрачний О.Л.

Желевська Н.М.

У цьому документі прощито, пронумеровано та скріплено
відбитком печатки та підписом

А. Ширшук *с.п.р.* *прес.*

Директор
ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»

