

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

Підприємство	ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
Територія	Шевченківський р-н. м. Києва	за ЄДРПОУ	2020 01 01 40274286
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	8039100000
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.	за КОПФГ	240
Середня кількість працівників ¹	3	за КВЕД	64.99
Адреса, телефон	вулиця Зоологічна, буд. 4А, оф. 319, Шевченківський р-н, м. Київ, 04119, (044)5072556		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового 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			

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 20 19 р.

Форма N 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	5	4
первісна вартість	1001	8	8
накопичена амортизація	1002	3	4
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	5	4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1	1
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	6
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3135	3127
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	11	61
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	11	61
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3147	3195
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3152	3199

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3200	3 200
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(172)	(122)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	3028	3078
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	1	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	1	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	1	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	108	117
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	15	4
Усього за розділом III	1695	123	121
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3152	3199

Керівник

Головний бухгалтер

Максєв Віталій Миколайович

Карєна К.В. Особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку від ТОВ «Аудиторська фірма РАДА Лтд»

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

Фінансова звітність підтверджена аудиторським звітом від 03.04.2020 року

Директор
ТОВ УАК "Кредо"

Махмудов Г.І.

Підприємство

ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
40274286		

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 20 19 р.

Форма № 2

Код за ДКУД

240

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	177	1981
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(56)	(1719)
Валовий:			
прибуток	2090	121	262
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	16	1
Адміністративні витрати	2130	(180)	(423)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(45)	(48)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(88)	(208)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	138	31
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	()	()
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	50	
збиток	2295	(-)	(177)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	50	
збиток	2355	(-)	(177)

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	50	(177)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	9	8
Відрахування на соціальні заходи	2510	2	2
Амортизація	2515	2	2
Інші операційні витрати	2520	212	459
Разом	2550	225	471

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

Макеев Віталій Миколайович

Головний бухгалтер

Карсак В. Особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку від ТОВ «Аудиторська фірма РАДА Лтд»

Фінансова звітність підтверджена аудиторським звітом від 03.04.2020 року

Директор

ТОВ УАК "Кредо"

Махмудов Г.І.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2020 01 01

Підприємство

ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

за ЄДРПОУ

(найменування)

40274286

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 20 19 р.

Форма N 3

Код за ДКУД

240

1801004

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	178	1981
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	10	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Інші надходження	3095		
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(505)	(410)
Праці	3105	(7)	(6)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2)	(2)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2)	(1)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(21)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(328)	1540

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від погашення позик	3230	240	-
Інші надходження	3250	-	240
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	1821
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	240	(1581)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	31
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	138	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	138	31

1	2	3	4
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	50	(10)
Залишок коштів на початок року	3405	11	21
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	61	11

Керівник

Макєєв Віталій Миколайович

Головний бухгалтер

Аудиторська фірма К.В. Особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку від ТОВ «Аудиторська фірма РАДА Лтд»

Фінансова звітність підтверджена аудиторським звітом від 03.04.2020 року

Директор
ТОВ УАК "Кредо"

Махмудов Г.І.



Підприємство

ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 01 01

40274286

Звіт про власний капітал

за рік 20 19 р.

Форма N 4

Код за ДКУД

240

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3200	-	-	-	(172)	-	-	3028
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3200	-	-	-	(172)	-	-	3028
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	50	-	-	50
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	50	-	-	50
Залишок на кінець року	4300	3200	-	-	-	(122)	-	-	3078

Керівник

Максєв Віталій Миколайович

Головний бухгалтер

Карєва К.В. Особа, відповідальна за ведення бухгалтерського обліку від ТОВ «Аудиторська фірма РАДА Лтд»

Фінансова звітність підтверджена незалежним аудитором звітним від 03.04.2020 року

Директор

ТОВ УАК "Кредо"

Махмудов Г.І.



ПРИМІТКИ

до окремої (неконсолідованої) річної фінансової звітності

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УМ ФАКТОРИНГ»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Ця фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УМ ФАКТОРИНГ» є фінансовою звітністю складеною за 2019 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «УМ ФАКТОРИНГ»,

Скорочена назва: ТОВ «ФК «УМ ФАКТОРИНГ».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 40274286

Юридична адреса : УКРАЇНА, 04119, М.КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н, ВУЛ. ЗООЛОГІЧНА, БУД. 4-А, КВ. (ОФІС) 319

Основний вид діяльності товариства за КВЕД:

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

Середньооблікова кількість працівників станом на 31 грудня 2019р. - 3 особи.

Станом на 31 грудня 2019 р. учасниками Товариства є:

Учасник Товариства:	Частка у статутному капіталі, %	Частка в статутному капіталі, грн.
Макеев Віталій Миколайович	94	3 008 000
Макеева Наталія Валеріївна	6	192 000
Разом	100	3 200 000

2. Основи подання фінансової звітності.

2.1. 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, 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.

2.2. Застосування нових МСФЗ

Починаючи із звітних періодів, що починаються із 01 січня 2019 застосовується МСФЗ (IFRS) 16, який встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Товариством цей стандарт застосовується із 01.01.2019р., але вартість орендних платежів є величиною несуттєвою та, відповідно розрахунки, які передбачені МСФЗ (IFRS) 16 не здійснюються.

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

2.4. Припущення про безперервність діяльності.

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

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 20 лютого 2020 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. 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.

2.7. Економічне середовище, в умовах якого Товариство проводить свою діяльність

Свою діяльність Товариство проводить в Україні.

Товариство функціонує в не стабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти.

Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою залежатиме від ефективності фінансових та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України. Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи. У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Керівництво впевнене, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Товариства та отримання доходів.

2.8. Представлення інформації у вигляді порівняння

Інформація представлена наступними формами фінансової звітності:

- два звіти про фінансовий стан;
- два звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід;
- два звіти про рух грошових коштів;
- звіт про зміни у власному капіталі;
- примітки.

3. Принципи облікової політики.

3.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Компанії, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходів та витрат які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів наведені в примітках нижче.

3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, та залишки на поточних рахунках в банківських установах.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

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

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 поточних 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.

3.3. Фінансові активи

3.3.1 Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю, через прибутки та збитки.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості торгових фінансових активів визнаються в прибутках та збитках поточного періоду.

3.3.2 Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

До фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, Товариство відносить боргові цінні папери та довгострокову заборгованість, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю лише в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми, щодо яких, як вважає керівництво, є висока імовірність їх отримання.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

3.3.3 Зобов'язання

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

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду.

Товариство 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.

3.3.4. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Грошові кошти та їхні еквіваленти

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.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів 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)..

3.5. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.5.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює 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.

3.5.2. Подальші витрати

Товариство не визнає 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.

3.6. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

В звітності за 2019р. виправлення помилок не здійснювалось. Облікова політика протягом року не змінювалася.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються

високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Оцінка справедливої вартості активів ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

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

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових

інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.

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

<i>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</i>	<i>Методики оцінювання</i>	<i>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</i>	<i>Вихідні дані</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери Довгострокова дебіторська заборгованість	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня, інформація з позабіржового ринку.
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка поточної дебіторської заборгованості, здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Дата оцінки	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Дебіторська заборгованість, що відноситься до фінансових активів	-	-	-	-	329	-	329	-

В складі дебіторської заборгованості, що відноситься до фінансових активів обліковуються заборгованості, які придбано за договорами відступлення права вимоги. Заборгованості є кредитно-знеціненими фінансовими активами, та обліковуються зі ціною придбання, яка, на думку керівництва станом на 31.12.2019р. є справедливою вартістю зазначених активів.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Балансова вартість на 1 січня 2019 року:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Знос на 1 січня 2019 року	-	-	-	-	-	-	-
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	-
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-
4	Передавання	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-	-
6	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
7	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-
7.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-
8	Інше	-	-	-	-	-	-	-
9	Балансова вартість на 31 грудня 2019 року:	0	0	0	0	0	0	0
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	0	0
9.2	Знос на 31 грудня 2019 року	0	0	0	0	0	0	0

Станом на звітну дату відсутні суттєві зобов'язання Товариства щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці належать Товариству на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Товариство не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами та нематеріальними активами.

6.1.2. Нематеріальні активи. (тис. грн.)

Нематеріальні активи	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Балансова вартість	4	5
Первісна (переоцінена) вартість	8	8
Знос	4	3

В складі нематеріальних активів обліковуються ліцензії на надання послуг з факторингу, ліцензії на право користування бухгалтерськими програмами.

6.2. Торговельна та інша дебіторська заборгованість

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Торговельна дебіторська заборгованість	1	1
Аванси видані	6	-
Розрахунки з бюджетом	-	-
Позики надані	2 826	3 135
Резерв під зменшення корисності дебіторської заборгованості	(28)	(31)
Чиста вартість іншої дебіторської заборгованості	2 805	3 105

Дебіторська заборгованість Товариства не має забезпечення. Інша дебіторська заборгованість є поточною, з датою погашення в початку 2019 року, тому її дисконтування не проводилося, оскільки його вплив на фінансові результати є не суттєвим. Сформовано резерв на забезпечення кредитного ризику в розмірі 1% від балансової вартості дебіторської заборгованості, який дорівнює 28 тис.грн.

6.3. Грошові кошти

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Каса та рахунки в банках, в грн.	61	11
Каса та рахунки в банках, в долл.	-	-
Банківські депозити, в долл. США	-	-
Всього	61	11

6.4. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований та сплачений капітал складав 3 200 000,00 гривень. Долі учасників станом на 31.12.2019р. становлять:

Учасник Товариства:	Частка у статутному капіталі, %	Частка в статутному капіталі, грн.
Макєєв Віталій Миколайович	94	3008000
Макєєва Наталія Валеріївна	6	192000
Разом	100	3200000

6.5. Дохід від реалізації

	2019	2018
Чистий дохід від реалізації	177	1981
Собівартість реалізованої продукції	(56)	(1719)
Валовий прибуток	121	262

Дохід від реалізації звітного періоду складається з доходів від основної діяльності Товариства, а саме від продажу відступлення прав вимоги.

До витрат, що відносяться до собівартості в звітному періоді включено собівартість придбання відступлення прав вимоги, що було реалізовано протягом 2019р.

6.7. Адміністративні витрати

	2019	2018
Витрати на персонал	9	10
Оренда приміщення	2	2
Юридичні послуги	94	324
Амортизація основних засобів і нематеріальних	2	2
Послуги аудитора	18	15
Бухгалтерські послуги	52	61
Послуги банку	2	1
Інші	1	8
Всього адміністративних витрат	180	423

6.8. Інші доходи, інші витрати

Інші доходи	2019	2018
Безповоротна фінансова допомога	138	31
Получені неустойки	2	
Списання кредиторської заборгованості	11	
Інше	3	
Всього	154	31

Інші операційні витрати	2019	2018
Списання сумнівних боргів	15	31
Благодійні внески	-	-
Податки та обов'язкові платежі	-	-
Формування резерву сумнівних боргів	30	17
Інше	-	-
Всього	45	48

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Станом на кінець звітного періоду Товариство не виступає у судових процесах ні в якості позивача до третіх осіб ні в якості відповідача.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Пов'язаними сторонами Товариства на протязі 2018-2019 років є учасник та керівник Товариства ТОВ Макєєв В.М., та учасник Товариства та Макєєва Н.В.

Станом на 31.12.2019р. дебіторська заборгованість пов'язаних осіб за наданими позиками становить - 2 826 тис.грн.

7.3. 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.

Активи та зобов'язання які схильні до валютного, та відсоткового ризику у Товариства відсутні.

Кредитний ризик оцінено та сформовано резерв в розмірі 28,3 тис.грн.

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.

Структура зобов'язань Товариства станом на 31.12.2019

	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
1	2	3	4	5	6
Короткостроков і зобов'язання	-	117	-	-	117
Інші поточні зобов'язання	4	-	-	-	4
Всього	4	117	-	-	121

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. .

Станом на 31.12.2019 року власний капітал Товариства склав – 3 078 тис. грн.

7.5. Події після Балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності Товариства не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність.

Директор



Макєєв В.М.

Особа, відповідальна
за ведення бухгалтерського обліку
від ТОВ «Аудиторська фірма РАДА Лтд»



Карєва К.В.

Фінансова звітність підтверджена аудиторським звітом від 03.04.2020 року

Директор



ТОВ УАК "Кредо"

Махмудов Г.І.