

Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма



69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УМ ФАКТОРИНГ» за період з 01.01.2023 по 31.12.2023

*Керівництву ТОВ «УМ ФАКТОРИНГ»
для подання до Національного банку України.*

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи – Товариство з обмеженою відповідальністю «УМ ФАКТОРИНГ» або Товариство) за 2023 рік.

Для проведення аудиторської перевірки річних звітних даних Товариством були надані форми звітності за 2023 (поквартально) у складі:

- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
- Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
- Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
- Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками;
- Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про великі ризики фінансової компанії.

Відповідальність за цю звітність несе управлінський персонал Товариства.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність протягом періоду, що перевірявся, були:

Директор ТОВ «УМ ФАКТОРИНГ» – Макєєв Віталій Миколайович.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних фінансової компанії вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року (далі – Правила № 123), Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 року №153 та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (Положення № 199).

Ми виконали завдання з надання впевненості у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (видання 2020 року), а також вимог чинного законодавства України.

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річних звітних даних фінансової установи, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці. Перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Правилах № 123 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції.

Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії, визначені у Положенні № 153, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж Товариством з обмеженою відповідальністю «УМ ФАКТОРІНГ» або Національним банком України.

Відповідальність управлінського персоналу за звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації, наведеної у річних звітних даних фінансової установи у відповідності до нормативних актів України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення такої інформації, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної корпоративної політики, а також методів корпоративного управління, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал несе відповідальність за наявність суттєвих невідповідностей між інформацією у річних звітних даних фінансової установи, підготовлених відповідно до вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 N 123, щодо якої надається впевненість, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національного банку України.

Підготовка звітних даних фінансової установи вимагає від керівництва Товариства припущень, що впливають на управлінські рішення щодо фінансової діяльності протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за виконання та достовірне подання інформації зазначеної у звітних даних фінансової установи за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити таке управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні звітних даних фінансової установи управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії 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 організації та виконання корпоративного управління.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї спеціалізованої звітності на підставі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що прийняті Аудиторською палатою України в якості національних стандартів аудиту, зокрема: МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутий). Крім того, аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з урахуванням вимог наступних нормативних документів: «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 N 123, Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» і Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання аудиторських процедур для отримання доказів щодо сум та розкриттів у спеціалізованій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень спеціалізованої звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання та достовірного

подання суб'єктом господарювання спеціалізованої звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Виконання завдання включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання спеціалізованої звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази, які стали основою для висновку із застереженням.

Опис виконаної роботи

Основні відомості про ТОВ «УМ ФАКТОРИНГ» :

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «УМ ФАКТОРИНГ»
Код ЄДРПОУ	40274286
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 12.02.2016 року № 10741020000058409, Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
Орган реєстрації	Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	04119, м.Київ, Шевченківський р-н, вул. Зоологічна, буд.. 4-А, кв. (Офіс) 319.
Основні види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний);
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Товариство внесене до Державного реєстру фінансових установ розпорядженням НКФП № 53 від 15.03.2016. Свідоцтво про реєстрацію Фінансової установи ФК №721 від 15.03.2016.
Ліцензія на надання послуг з факторингу *	Дата та номер запису про видачу, строк дії: зареєстрована розпорядженням Нацкомфінпослуг від 14.08.2016, термін дії до 12.03.2024, з 12.03.2024 оновлена термін дії - безстрокова
Відокремлені підрозділи товариства:	відсутні
Кількість працівників станом на 31.12.2023.	3 особи

* 12.03.2024 Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ «УМ ФАКТОРИНГ» на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг з факторингу.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг у відповідності до отриманих ліцензій.

Інформація щодо фінансової діяльності

Форми звітності ТОВ «УМ ФАКТОРИНГ», що подавалися до Національного банку України, затверджені Постановою Національного банку України від 25.11.2021 N 123, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2023.

У «Довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг» представлена загальна інформація про всі укладені та всі виконані договори з надання фінансових послуг товариства за звітний період:

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Строк дії договорів	Кількість укладених договорів, зобов'язань за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	Надання послуг з факторингу	з безпосереднім контактом сторін	відсутні	від 32 до 92	0	4	Юридична, фізична особа Резидент	1	3

В звітному періоді було укладено 4 договори надання послуг з факторингу та виконано 1 договір в звітному періоді, що відповідає Даним про укладені та виконані договори фінансових послуг (послуг з факторингу). Сума укладених договорів склала 37 477 тис. грн, погашено в звітному періоді вимог за 1 договором 3 863 тис. грн. Сума вимог на звітну дату складає 112 481 тис. грн. Сума заборгованості за правами відступлення на звітну дату складає 39 784 тис. грн та наданою поворотною позикою власнику 1 778 тис. грн.

Дані про проведені нарахування, погашення, та рух заборгованості за фінансовими операціями, що відображені в Звітних даних за 2023 рік, відповідають даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства.

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи:

Найменування	Вартість, тис. грн.
Статутний капітал	3200
Резервний капітал	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1354

Станом на 31.12.2023 структура та вартісні оцінки основного капіталу фінансової установи, вказані в додатку «Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи» в частині відображення статутного капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), відповідають даним, наведеним в фінансовій звітності Товариства.

Інформація щодо активів фінансової установи:

Активи фінансової компанії	Вартість, тис. грн
Вартість активів (1 група ризику)	1415
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	1415
права грошової вимоги до боржників, за операціями кредитування (надання позик) факторингу, фінансового лізингу (3 група ризику)	41562
Вартість активів (4 група ризику)	182
Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	0
Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	283
Разом	43442

Станом на 31.12.2023 інформація про активи, інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах вказана в «Даних про рахунки фінансової компанії в банківських установах» та «Даних про структуру основного капіталу та активи фінансової установи», відповідають даним, наведеним в фінансовій звітності та обліку Товариства.

Станом на 31.12.2023 великі ризики фінансової установи, вказані в додатку «Дані про великі ризики фінансової установи», відповідають даним обліку Товариства.

В ТОВ «УМ ФАКТОРИНГ» на протязі 2023 року діяли Правила про порядок надання послуг з факторингу, затверджені рішенням загальних зборів учасників (Протокол № 20 від 14.01.2023). Правила та приклади Договорів на надання фінансових послуг розміщені на сайті Товариства.

Під час аудиту не встановлено порушення Ліцензійних умов провадження фінансової діяльності.

За наслідками проведення аудиту річних звітних даних встановлено, що звітні дані складені фінансовою компанією з дотриманням вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021 № 123. Звітність не містить розбіжності в інформації щодо показників цієї звітності, що містяться у різних додатках, інформація, відображена у звітних даних на початок звітного періоду, відповідає інформації на кінець минулого звітного періоду за відповідними показниками.

Інформація щодо розміру статутного капіталу та чистих активів

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2023 та вірно відображено розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2023 року в усіх суттєвих аспектах, достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Власний капітал ТОВ «УМ ФАКТОРИНГ» складається із:

- статутного капіталу – 3 200 тис. грн;
- непокритого збитку – 1 354 тис. грн.

На нашу думку, зареєстрований розмір статутного капіталу ТОВ «УМ ФАКТОРИНГ» відповідає зазначеній в статутних документах сумі 3 200 тис. грн.

Зміни у статутному капіталі починаючи з дати заснування Товариства до звітної дати були здійснені у відповідності з вимогами Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю».

Станом на 31.12.2023 статутний капітал ТОВ «УМ ФАКТОРИНГ» складає: зареєстрований у сумі 3 200 тис. грн, сплачений – 3 200 тис. грн, та розподілений наступним чином:

Учасник	Часка в статутному капіталі, %	Часка в статутному капіталі, грн.
Максєв Віталій Миколайович	94	3 008 000,00
Максєва Наталія Валеріївна	6	192 000,00

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2023 має нерозподілений прибуток у сумі 1 354 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отриманого прибутку в поточному році у сумі 518 тис. грн.

Таким чином, власний капітал Товариства складає 4 554 тис. грн.

Чисті активи на 1354 (4554 - 3200) тис. грн більші, ніж величина статутного капіталу.

Фінансова звітність Товариства об'єктивно та достовірно розкриває інформацію про вартість чистих активів товариства за 2023 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та непокритого збитку та не має відхилень з інформацією, що відображена у Звітних даних.

Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково – реєструючих систем та даних про здійснені операції. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Оцінка окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2023, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2023 та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення № 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, нами були проведені наступні процедури:

- проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю;
- здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів;
- розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації;
- виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів;
- вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження, встановлені у обліковій політиці Товариства, досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків;
- вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ 16 «Оренда» діючих угод оренди, первинні документи обліку.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено у масштабі, необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів, щодо предмета завдання.

На виконання вимог п. 742 розділу 66 Постанови НБУ Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» № 199 від 29.12.2023 аудитор розкриває інформацію про оцінку активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за наступними статтями фінансової звітності:

Стаття активу	Показник на 31.12.2023 тис. грн.	Примітка
Грошові кошти та еквіваленти	1415	розкрито в п. 6.3 Приміток до фінансової звітності. Показник наданий в вигляді залишку коштів на поточному рахунку в АТ «Райффайзен Банк Аваль»
Визначення справедливої вартості	справедлива вартість відповідає номінальній сумі облікованих грошових коштів на рахунках у банках. Кредитний ризик встановлено в розмірі 0% у відповідності до правил облікової політики. Доступ до коштів не обмежений.	
Державні цінні папери	відсутні	
Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав	відсутні	
Нерухоме майно	відсутні	
Активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда»	0	Інформація надана в п.3.6 Приміток до фінансової звітності, в якій розкрито, що користування приміщенням офісу здійснюється на умовах короткострокового договору оренди. Товариство у відповідності до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» визнає зобов'язання щодо орендних платежів.

Інформація щодо показників дебіторської заборгованості розкрита в Примітці 6.2. до фінансової звітності. На підставі аудиторських процедур аудитор визнав достовірні показники, що надано вище:

Стаття активу	Показник на 31.12.2023 тис. грн за балансом	показник на 31.12.2023 за первісною вартістю	Сума знецінення	Визначення справедливої вартості
Дебіторська заборгованість, в тому числі:	41839	42218	(379)	
Дебіторська за виданими авансами	277	277	0	За вимогами МСФЗ 9 не визнаються фінансовими активами, тому резерв кредитних збитків не нараховується.
Дебіторська заборгованість за послугами з факторингу	40163	40163		Представлена у вигляді заборгованості за договорами відступлення права вимоги боргу. Облік здійснюється за справедливою вартістю. На вимогу МСФЗ 9 кредитний ризик не визнається. Справедлива вартість активів визначена в розмірі договірної вартості фінансових активів.
Дебіторська заборгованість за позиками	1399	1778	(379)	Облік здійснюється за амортизованою вартістю. Термін сплати заборгованості не порушено. Визнаний кредитний ризик в розмірі 21% у відповідності до Правил Облікової політики

На нашу думку, оцінка активів небанківської фінансової установи в показниках спеціалізованої звітності Товариства підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, викладена на підставі дійсних даних первинного

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)

Для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «УМ ФАКТОРИНГ» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Протоколом загальних зборів учасників №14 від 17.10.2017 року.

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України, зокрема ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та нормативними актами регулятора.

Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність

Аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 570 «Безперервність», враховуючи вплив військової агресії на діяльність Товариства та на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, враховуючи значний вплив на діяльність Товариства зовнішніх та політичних факторів аудитор вказує на суттєву невизначеність, що стосується впливу майбутніх подій та обставин, що можуть спричинити припинення діяльності Товариства.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Під час проведення аудиторської перевірки нами отримано інформацію про існування подій після дати балансу ТОВ «УМ ФАКТОРИНГ», що було розкрито в Примітках до фінансової звітності, а саме: 12.03.2024 Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) діяльність фінансової компанії з правом надання послуг з факторингу.

Довідка про фінансовий стан ТОВ «УМ ФАКТОРИНГ»

Показники	на 31.12.2022	на 31.12.2023	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K 1.1 = \frac{\text{поточні активи}}{\text{поточні зобов'язання}}$	6,63	1,11	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності $K 1.2 = \frac{((\text{поточні активи} - \Sigma \text{р. (запаси-поточні біологічні запаси)}) / \text{поточні зобов'язання})}{\text{поточні зобов'язання}}$	6,63	1,11	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності $K 1.3 = \frac{(\text{поточні фінансові інвестиції} + \text{грошові кошти})}{\text{поточні зобов'язання}}$	0,44	0,04	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про недостатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.

1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. К 1.4 = <u>поточні активи – поточні зобов'язання</u>	4021	4372	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість підприємства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) К 2 = <u>загальна сума власного капіталу</u> / <u>загальна сума активу</u>	0,85	0,11	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. К 3 = <u>загальна сума зобов'язань</u> / <u>загальна сума власного капіталу</u>	0,18	8,54	Характеризує залежність підприємства від зовнішніх зобов'язань. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів К 4 = <u>прибуток</u> / <u>загальна сума активу</u>	0,04	0,01	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) К 5 = <u>прибуток</u> / <u>загальна сума власного капіталу</u>	0,05	0,11	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів К 6.1 = <u>прибуток</u> / <u>(Підсумок акт.(гр3)+Підсумок акт (гр4))/2</u>	0,008	0,02	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу К 6.2 = <u>прибуток</u> / <u>(власний капітал (гр3)+власний капітал(гр4))/2</u>	0,05	0,12	Теоретичне значення більше 0.

За даними фінансової звітності ТОВ «УМ ФАКТОРИНГ» на 31 грудня 2023 ліквідне, недостатньо платоспроможне та має в цілому задовільний фінансовий стан.

Висновок

На нашу думку, інформація у спеціалізованій звітності Товариства підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам чинного Законодавства України, а також «Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 N 123, які додержуються при складанні звітних даних та відображені в обліку Товариства.

На нашу думку, оцінка активів небанківської фінансової установи в показниках спеціалізованої звітності Товариства підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що виконав завдання з надання впевненості

Завдання з надання впевненості виконано ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 23877071. Місцезнаходження: 69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, кв.4 тел. (061) 212-05-81, 212-00-97, e-mail: info@saf-audit.com.ua, веб сайт: www.saf-audit.com.ua

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audit-finansovoi-zvitnosti/>

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2023 рік: Договір № 61/2024 від 12.03.2024 року.

Дата початку аудиту: 12.03.2024

Дата закінчення аудиту: 24.06.2024

Практикуючий фахівець з надання впевненості, результатом виконання якого є цей Звіт

Макеєва Наталія Володимирівна _____

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100936)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна _____

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)



69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91

24 червня 2024 року

станом на 01.04.2023

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 40274286

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа

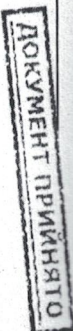
Відповідальна особа

ЕП МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв Віталій Миколайович

(прізвище, ініціали)

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 40274286станом на 01.04.2023 року

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата поташення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ У М. КИЄВІ	0014305909	980	-	UA753808050000000026004537511	01	1700000
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ У М. КИЄВІ	0014305909	980	-	UA753808050000000026009769942	01	12000000
3	Інформація про депозитні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ У М. КИЄВІ	0014305909	980	27.07.2022	UA743808050000000026009739251	01	23000000

Відповідальна особа

ЕЛ МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв Віталій Миколайович

(прізвище, ініціали)

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 40274286

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

станом на 01.04.2023 року

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний/ реєстраційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕГ МАКЄСВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Макєсв Віталій Миколайович

(прізвище, ініціали)

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 40274286

станом на 01.04.2023 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансового зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Ліквідаційна вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв Віталій Миколайович

(прізвище, ініціали)

станом на 01.04.2023

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 40274286

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ
(підпис)

Максев Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.04.2023 року

ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

(найменування лізингодавця)

40274286

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
1	2	3	4	5
1	-	-	-	-

ЕП МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа

Дані про укладення та виконання договорів факторингу,
інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Найменування фінансової компанії ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 40274286

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

станом на 01.04.2023

№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентності клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	3723200000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
2	Сума вимог за договорами, поташеними за звітний період	28400000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
3	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	3694800000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа

Відповідальна особа

ЕП МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв В.М.

(прізвище, ініціали)

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 40274286

станом на 01.04.2023 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕГ МАКЕСВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Макесв Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

Дані про стан виконання та причини припинення
договорів гарантії

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 40274286

станом на 01.04.2023 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП МАКСЄВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Макєєв Віталій Миколайович

(прізвище, ініціали)

Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух об'єктів дебіторської заборгованості за виданнями кредитами/позиками

Найменування фінансової компанії "ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії "40274286"

станом на 01.04.2023 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Навантність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕЛ МАКСЕВ
ВИТАЛИЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв В.М.
(прізвище, ініціали)

за період 01.04.2023

Найменування фінансової компанії ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 40274286

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Показники		Сума
№ з/п		3
1	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	264500000
2	Статутний капітал	320000000
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	86100000
4	Вартість активів (1 група ризиків)	36700000
5	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризиків)	446600000
6	Вартість активів (4 група ризиків)	1600000
7	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризиків)	264500000
8	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризиків)	180500000
9	Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризиків)	

Відповідальна особа

ЕП МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв Віталій Миколайович

(прізвище, ініціали)

СТАНOM НА 01.07.2023

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 40274286

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа
4	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	-	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа

Відповідальна особа

ЕП МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв Віталій Миколайович

(прізвище, ініціали)

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 40274286

станом на 01.07.2023 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризиків	Балансова вартість
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" У М. КИЄВІ	0014305909	980	-	UA753808050000000026004537511	01	13200000
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" У М. КИЄВІ	0014305909	980	-	UA753808050000000026009769942	01	15600000
3	Інформація про депозитні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" У М. КИЄВІ	0014305909	980	27.07.2022	UA743808050000000026009739251	01	65900000

Відповідальна особа

ЕП МАКЄЄВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Макєєв Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 40274286

станом на 01.07.2023 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв Віталій Миколайович

(прізвище, ініціали)

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 40274286

станом на 01.07.2023 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Питома вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕГ МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

СТАНОМ НА 01.07.2023

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 40274286

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕІ МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ
(підпис)

Максєв Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.07.2023 року

ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

(найменування лізингодавця)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

40274286

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

№ з/п	Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
1	2	3	4	5
1	-	-	-	-

ЕП МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв Віталій Миколайович

(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа

Додаток до Угоди про укладення та виконання договору факторингу.
Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Найменування фінансової компанії "ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 40274286

станом на 01.07.2023

№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентності клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	3694800000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
2	Сума вимог за договорами, погашеними за звітний період	112700000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
3	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	3582100000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа

Відповідальна особа

ЕГ МАКСЕВ
ВИДАЛИ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв В.М.

(прізвище, ініціали)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 40274286станом на 01.07.2023 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП МАКЄЄВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ
(підпис)Макєєв Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

Дані про стан виконання та причини припинення
договорів гарантії

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 40274286

станом на 01.07.2023 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП МАКЄЄВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ
(підпис)

Макєєв Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

Найменування фінансової компанії ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 40274286

станом на 01.07.2023 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума/Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Навантаження кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МІКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв В.М.

(прізвище, ініціали)

за період 01.07.2023

Найменування фінансової компанії ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 40274286

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	250100000
2	Статутний капітал	320000000
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	133100000
4	Вартість активів (1 група ризику)	94700000
5	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	94700000
6	Вартість активів (4 група ризику)	434800000
7	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	1600000
8	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	250100000
9	Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	183100000

Відповідальна особа

ЕП МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв Віталій Миколайович

(прізвище, ініціали)

станом на 01.10.2023

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 40274286

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Розмір фінансового активу	20200000	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа
2	Розмір фінансового активу	3706900000	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
3	Кількість укладених договорів за період, шт.	2	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа
4	Кількість укладених договорів за період, шт.	1	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
5	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	2	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа
6	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	1	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа

Відповідальна особа

ЕП МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв Віталій Миколайович

(прізвище, ініціали)

Найменування фінансової установи **ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"**Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи **40274286**станом на **01.10.2023** року**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата погашення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" У М. КИЄВІ	0014305909	980	-	UA753808050000000026004537511	01	62000000
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" У М. КИЄВІ	0014305909	980	-	UA753808050000000026009769942	01	14600000
3	Інформація про депозитні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" У М. КИЄВІ	0014305909	980	27.07.2022	UA743808050000000026009739251	01	205000000

Відповідальна особа

**ЕГ МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ**

(підпис)

Максєв Віталій Миколайович

(прізвище, ініціали)

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 40274286

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

станом на 01.10.2023 року

№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі осіб, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

**ЕГ МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ**
(підпис)

Максєв Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 40274286

станом на 01.10.2023 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансового зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансового зобов'язання фінансової компанії	Літома вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ
(підпис)

Максев Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

СТАНОВ НА 01.10.2023

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 40274286

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕГ МАКЄЄВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ
(підпис)

Макєєв Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.10.2023 року

ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"
(найменування лізингодавця)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

40274286
(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

№	Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
1	2	3	4	5
1	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП МАКСЄВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ
(підпис)

Максєв Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

Дані про укладення та виконання договорів факторингу.

інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Найменування фінансової компанії "ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 40274286

станом на 01.10.2023

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентності клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	3582100000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
2	Кількість договорів, укладених за звітний період	2	4	1	Назва вимога	00	Фізична особа
3	Кількість договорів, укладених за звітний період	1	3	1	Назва вимога	01	Юридична особа
4	Сума договорів, укладених за звітний період	20200000	4	1	Назва вимога	00	Фізична особа
5	Сума договорів, укладених за звітний період	3706900000	3	1	Назва вимога	01	Юридична особа
6	Загальна сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	289900000	4	1	Назва вимога	00	Фізична особа
7	Загальна сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	289900000	3	1	Назва вимога	01	Юридична особа
8	Сума вимог за договорами, приданими за звітний період	3706900000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
9	Сума вимог за договорами, погашеними за звітний період	139600000	#	1	Розріз відсутній	#	Юридична особа
10	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	3732400000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
11	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	3706900000	#	1	Розріз відсутній	#	Юридична особа
12	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	3706900000	#	1	Розріз відсутній	#	Юридична особа

Відповідальна особа

ЕП МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв В.М.

(прізвище, ініціали)

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 40274286

станом на 01.10.2023 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП МАКЕСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ
(підпис)

Макесев Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

Дані про стан виконання та причини припинення
договорів гарантії

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 40274286

станом на 01.10.2023 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП МАКЄЄВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ
(підпис)

Макєєв Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу

дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Найменування фінансової компанії "ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 40274286

станом на 01.10.2023 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Навантаження кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розділу виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕЛ МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв В.М.
(прізвище, ініціали)

Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії

за період 01.10.2023

Найменування фінансової компанії ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 40274286

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	235800000
2	Статутний капітал	320000000
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	246100000
4	Вартість активів (1 група ризику)	225800000
5	Грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	225800000
6	Вартість активів (4 група ризику)	4236600000
7	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	20500000
8	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	235800000
9	Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	3980300000

Відповідальна особа

ЕГ МАКЄЄВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ
(підпис)

Макєєв Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

СТАНOM НА 01.01.2024

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 40274286



№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Вид фінансового активу, що є предметом договору	Вид клієнта (резидент, нерезидент)	Тип клієнта
1	2	3	4	5	6	7
1	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	2	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа
2	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	1	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа
3	Розмір фінансового активу	20600000	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа
4	Кількість укладених договорів за період, шт.	1	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа
5	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	1	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа
6	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	2	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Фізична особа
7	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.	1	Факторинг	Боргові зобов'язання	Резидент	Юридична особа

Відповідальна особа

ЕГ МАКЄЄВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Макєєв Віталій Миколайович

(прізвище, ініціали)

Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 40274286

станом на 01.01.2024 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Дата поташення	Номер рахунку	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість
1	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" У М. КИЄВІ	0014305909	980	-	UA753808050000000026004537511	01	22200000
2	Інформація про поточні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" У М. КИЄВІ	0014305909	980	-	UA753808050000000026009769942	01	4100000
3	Інформація про депозитні рахунки фінансової компанії в банківських установах	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" У М. КИЄВІ	0014305909	980	27.07.2022	UA743808050000000026009739251	01	115200000

Відповідальна особа

ЕП МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв Віталій Миколайович

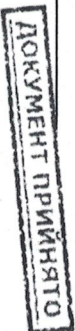
(прізвище, ініціали)

Дані про структуру інвестицій фінансової компанії

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 40274286

станом на 01.01.2024 року



№ з/п	Вид інвестицій (цінні папери, корпоративні права)	Найменування емітента або юридичної особи (для корпоративних прав)	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Вид фінансового інструменту	Частка в статутному капіталі особи, %	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	-	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕГ МАКЄЄВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Макєєв Віталій Миколайович

(прізвище, ініціали)

Дані про великі ризики фінансової компанії

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 40274286

станом на 01.01.2024 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Найменування особи або групи пов'язаних осіб	Найменування вимоги фінансової компанії	Сума вимоги фінансової компанії	Найменування фінансової зобов'язання фінансової компанії	Сума фінансової зобов'язання фінансової компанії	Питома вага в капіталі фінансової компанії на звітну дату, відсоток (%)	Код ознаки пов'язаної особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	-	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа ЕГ МАКЄСВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ
(підпис)

Макєсв Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

Станом на 01.01.2024

Найменування фінансової компанії або лізингодавця ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії або лізингодавця 40274286

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показник	Сума	Вид активу	Джерело фінансування	Код розділу економічної діяльності	Строки погашення
1	2	3	4	5	6	7
1	-	-	-	-	-	-

Відповідальна особа
ЕГ МАКЕСЬ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ
(підпис)
Макєєв Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу

станом на 01.01.2024 року

ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

(найменування лізингодавця)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

40274286

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

№ з/п	Показник	Кількість/ Сума	Вид клієнта/установи	Код резидентності
1	2	3	4	5
1	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП МАКЄЄВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Макєєв Віталій Миколайович

(прізвище, ініціали)

Дані про укладені та виконані договори факторингу,
інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Найменування фінансової компанії "ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 40274286

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

станом на 01.01.2024

№ з/п	Показники	Сума/ Кількість	Вид клієнта фінансової компанії	Код резидентності клієнта фінансової компанії	Вид факторингу	Код розділу виду економічної діяльності	Тип боржника
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	3732400000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
2	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	3706900000	#	1	Розріз відсутній	#	Юридична особа
3	Кількість договорів, укладених за звітний період	1	4	1	Наввна вимога	00	Розріз відсутній
4	Сума договорів, укладених за звітний період	20600000	4	1	Наввна вимога	00	Розріз відсутній
5	Загальна сума вимог за договорами, укладеними за звітний період	3914400000	4	1	Наввна вимога	00	Фізична особа
6	Сума вимог за договорами, придбаними за звітний період	3914400000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
7	Сума вимог за договорами, погашеними за звітний період	105600000	#	1	Наввна вимога	00	Розріз відсутній
8	Кількість договорів, виконаних за звітний період	1	4	1	Наввна вимога	00	Розріз відсутній
9	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	7541200000	#	1	Розріз відсутній	#	Фізична особа
10	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду	3706900000	#	1	Розріз відсутній	#	Юридична особа

Відповідальна особа

Е.Г. МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв В.М.
(прізвище, ініціали)

Дані про обсяг та кількість договорів гарантії

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 40274286

станом на 01.01.2024 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показники	Обсяг суми за договорами гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Кількість договорів гарантії та поруки, що були укладені, виконані та припинені у звітному періоді	Стан договору	Тип суб'єкта договору
1	2	3	4	5	6
1	-	-	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП МАКЕЄВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ
(підпис)

Макеев Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

Дані про стан виконання та причини припинення
договорів гарантії

Найменування фінансової установи ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 40274286

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показники	Сума	Кількість
1	2	3	4
1	-	-	-

Відповідальна особа

ЕП МАКСЄВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ
(підпис)

Максєв Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Найменування фінансової компанії "ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 40274286

станом на 01.01.2024 року

№ з/п	Показник	Сума/ Кількість	Тип клієнта	Код резидентності	Спосіб укладення договору	Наявність кредитних посередників	Вид наданих ресурсів	Код розціню виду економічної діяльності	Строк погашення	Вид кредитів за цільовим спрямуванням
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЕГ МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

Відповідальна особа (підпис)

Максєв В.М.
(прізвище, ініціали)

Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії

за період 01.01.2024

Найменування фінансової компанії ТОВ "УМ ФАКТОРИНГ"

Код ЄДРПОУ фінансової компанії 40274286

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

№ з/п	Показники	Сума
1	2	3
1	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	187700000
2	Статутний капітал	320000000
3	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	135400000
4	Вартість активів (1 група ризику)	141500000
5	Ірошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня) (1 група ризику)	141500000
6	Вартість активів (4 група ризику)	4243400000
7	Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	18100000
8	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг (4 група ризику)	187700000
9	Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	4037600000

Відповідальна особа

ЕП МАКСЕВ
ВІТАЛІЙ
МИКОЛАЙОВИЧ

(підпис)

Максєв Віталій Миколайович
(прізвище, ініціали)

Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою

56 аркушів

Генеральний директор

ПН «Аудиторська фірма
«Синтез-Аудит-Фінанс»

Синтез
Гончарова В.Г.

