

які признаються інвентаризаційною комісією негодними для господарської діяльності Компанії чи для продажу, визнаються неліквідними і підлягають списанню з балансу.

При списанні запасів на витрати в тому періоді, в якому вони були фактично використані, з метою визначення вартості списаних запасів застосовується метод „FIFO” („first-in-first-out”) – собівартості перших за часом надходження запасів

3.11. Доходи та витрати

Для узагальнення інформації про витрати в Компанії використовуються рахунки класу 9 „Витрати виробництва”, а інформації про доходи – рахунки класу 7 «Доходи».

Доходи та витрати Компанії, пов'язані із факторинговою діяльністю, визнаються і нараховуються згідно з МСБО 18 «Доходи». Облік основних операцій в розрізі договорів проводиться із використанням програмного забезпечення 1С.8.3 «Бухгалтерія» та карток із аналогічним відображенням агрегованих даних на відповідних рахунках бухгалтерського обліку. Дохід від договорів факторингу підприємство визнає у розмірі винагороди яку Клієнт сплачує Фактору за договором Факторингу. Первинно заборгованість яку набуває Фактор за договором факторингу підприємство оцінює і включає до фінансового активу за купівельною вартістю з подальшим визначенням його справедливої вартості. Різницю між купівельною вартістю та фактичною вартістю підприємство обліковує на позабалансовому рахунку 041.

Після погашення заборгованості Боржником яка перевищує купівельну вартість Підприємство включає до доходу різницю між купівельною вартістю і вартістю погашення заборгованості до фінансових доходів.

Відсотки за договорами позики визнаються доходом в момент нарахування відповідно до умов такого договору незалежно від факту їх сплати.

Доходи Компанії, визнаються і нараховуються згідно з МСБО 18 «Дохід».

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені/понесені.

В Компанії застосовується погодинна оплата праці співробітників за посадовими окладами згідно затвердженого штатного розкладу. Для оплати праці співробітників, які не входять до штату Компанії, застосовуються договори цивільно-правового характеру (договори підяду, договори про надані послуги, договори доручення) з оплатою за домовленістю згідно умов таких договорів.

Для оцінки балансової вартості іноземної валюти застосовується метод ідентифікованої вартості.

Фінансові результати Компанії щомісячно формуються на рахунку 79 «Фінансові результати» як різниця між доходами і витратами за видами діяльності. Сальдо по рахунку 79 «Фінансові результати» списується щорічно на рахунок 44 «Нерозподілені прибутки (збитки)» останнім днем звітного року.

Розподіл чистого прибутку Компанії здійснюється на підставі рішень Загальних зборів засновників.

Для підтвердження достовірності фінансової звітності щорічно проводяться аудиторські перевірки фінансової звітності незалежною аудиторською компанією.

3.14. Пов'язані сторони

До пов'язаних сторін відносяться учасники Товариства, директор та управлінський персонал Компанії, а також підприємства, в яких вони мають суттєвий вплив або контроль.

3.15. Суттєвість

З метою формування показників фінансової звітності підприємства встановити кордон суттєвості в розмірі 30,0 тис. грн.

3.16. Організація податкового обліку.

Податковий облік здійснюється у відповідності з чинним законодавством України, керуючись Податковим Кодексом України.

Для цілей податкового обліку використовуються дані первинних документів бухгалтерського обліку.

Загальний дохід Компанії складається з доходу від факторингової діяльності та доходу від діяльності, не пов'язаної із договорами факторингу

З метою ведення податкового обліку в Компанії доходи та витрати від факторингової діяльності використовуються окремі субрахунки бухгалтерського обліку. Формування в бухгалтерському обліку інформації про витрати, активи і зобов'язання з податку на прибуток здійснюється згідно з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток».

3.17. Операційна оренда, де Товариство виступає в якості орендатора

Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди та обліковуються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) у складі витрат.

3.18. Зареєстрований (пайовий) (статутний) капітал

Зареєстрований (пайовий) (статутний) капітал Товариства відображений за первісною вартістю.

4. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо в Балансі (Звіті про фінансовий стан) та Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

4.1 Активи

4.1.1. Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2018р. фінансові інвестиції представлені наступним чином (рядок 1030 Балансу (Звіту про фінансовий стан))

Товариство на своєму балансі має фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, і обліковуються за первиною вартістю, в порівнянні з 2017 роком зміни не відбувалися

	31.12.2018р.	31.12.2017р.
Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за первиною вартістю	7100	7100
Залишкова вартість на 31.12.2018		

4.1.2 Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2018р. стаття Інша Дебіторська заборгованість представлена як дебіторською заборгованістю за договорами факторингу та інша дебіторська заборгованість яка визначена за вартістю придбання і не погашена на дату затвердження балансу з урахуванням дисконтування та складає в сумі 74 442 тис.грн. (рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)), в порівнянні з 2017 роком (101 404 тис. грн) відбулось значне зменшення дебіторської заборгованості що призвело до збільшення грошових потоків та розвитку інших напрямків у фінансовій сфері

4.1.3 Гроші та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2018 року на рахунках в банку у підприємства рахуються залишки в сумі 14 тис грн (рядок 1166 Балансу (Звіту про фінансовий стан) в порівнянні з 2017 роком (118 тис.грн)

4.1.3 Нематеріальні активи

Станом на 31.12.2018 року в статті Первісна вартість нематеріальних активів представлена як «Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» яка є безстроковою та не амортизується.

4.2 Пасиви

4.2.1 Власний капітал

Станом на 31.12.2018р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1495, 1400, 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)) в порівнянні з 2017р.:

	31.12.2018р.	31.12.2017р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	7101	7101
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	324	141
Неоплачений капітал	0	0
Всього	7425	7242

4.2.2 Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2018р. поточні зобов'язання Товариства представлені наступним чином (рядок 1620,1615,1625,1630,1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан)) в порівнянні з 2017р.:

	31.12.2018р.	31.12.2017р.
Поточні зобов'язання за розрахунками:	50	47
з бюджетом	40	33
послуги	1	1
Зі страхування		3
з оплати праці	9	10
Інші поточні зобов'язання	74088	101333

Забезпечень Товариство в 2017 році не створювало.

4.3 Доходи

Операційні доходи		
	2018р.	2017 рік
Нараховані доходи від факторингових послуг		30
Інші операційні доходи	5664	
- дохід від наступного продажу фінансового активу	4595	
- проценти нараховані	80	
- курсова різниця	989	
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю		16 212

4.4 Витрати

4.4.1 Адміністративні витрати

Інформація про склад адміністративних витрат за рік, що закінчився 31.12.2017р., наведена нижче (рядок 2130 Звіту про фінансові результати(Звіту про сукупний дохід)):

	2018рік	2017рік
Заробітна плата	152	54
Відрахування до соціальних фондів	33	12
Амортизація на необоротні активи		1
Банківське обслуговування	6	2
Представницькі витрати		-
Утримання автотранспорту		-
Аудиторські послуги	20	-
Послуги нотаріуса	459	3
Судові витрати		-
Підписка на періодичні видання		-
Консультаційно-інформаційні послуги	728	-
Податки та обов'язкові платежі		-
Публікація офіційної інформації		-
Страхування		-
Послуги зберігача та реєстратора		-
Реєстраційні витрати		-
Господарські витрати		-
Технічне обслуговування		-
Витрати на ремонт приміщення		-
Разом:	1398	72

5.Податок на прибуток

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який вона веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Протягом року, що закінчився 31.12.2018 р., ставка податку на прибуток підприємств України становила 18%.

Відстрочені податкові активи Товариства станом на 31.12.2018 р. не розраховані по причині відсутності тимчасових різниць.

6. Умови і контракти зобов'язання

6.1. Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2018 р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

6.2 Активи у заставі й обмежені для використання

За звітний період Товариство не надавало свої активи у заставу.

6.3 Судові розгляди

В свою чергу станом на 31.12.2018 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариством було отримано право вимоги до Публічного акціонерного товариства «Криворізький турбінний завод «Констар» на підставі укладеного с Публічним акціонерним товариством «Укросоцбанк» Договору факторингу №005-ф/17-USB від 27.12.2017 у відповідності до умов якого до Товариства перейшло право вимоги до Публічного акціонерного товариства «Криворізький турбінний завод «Констар» на загальну суму 120 791 810,14 гривень.

У зв'язку з тим, що Публічне акціонерне товариство «Криворізький турбінний завод «Констар» на даний момент перебуває у процедурі банкрутства, судова справа №904/5722/14, яка перебуває на розгляді Господарського суду Дніпропетровської області на стадії ліквідації підприємства, Товариство звернулось с заявою про заміну сторони у справі, а саме просило замінити первинного кредитора - Публічне акціонерне товариство «Укросоцбанк» на Товариство у зв'язку з укладенням Договором факторингу №005-ф/17-USB від 27.12.2017.

Ухвалою Господарського суду Дніпропетровської області від 06.02.2018 у справі №904/5722/14 заяву Товариства про заміну сторони було задоволено та здійснено заміну первинного кредитора - Публічного акціонерного товариства «Укросоцбанк» на Товариство.

6.4 Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Розмір власного капіталу, відображений в розділі I «Власний капітал» пасиву балансу (Форма № 1) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СІЛЬВЕР ПЕЙ» станом на 31 грудня 2018 року : (рядок 1495 балансу) в сумі 7 425 тис. грн., що складається із статей «Зареєстрований (пайовий) капітал» (рядок 1400 балансу) – в сумі 7101 тис. грн. та «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» (рядок 1420 балансу) – в сумі 324 тис. грн. відповідає вимогам чинного законодавства України, що застосовується до фінансових компаній, а саме – вимогам до розміру власного капіталу фінансових компаній, які планують надавати більше ніж один вид фінансових послуг, який повинен становити не менше ніж 5 000 тис. грн., і, таким чином, відповідає вимогам, встановленим пунктом 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118.

7. Операції зі зв'язаними сторонами
Товариство в 2018 році не мало відносин зі зв'язаними сторонами, крім нарахування зарплати управлінському персоналу на звичайних умовах.

8. Політика управління ризиками

Ризик і управління ризиком

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності фінансових установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

Метою управління ризиками Компанії є захист інтересів зацікавлених сторін, тобто учасників Товариства, а також управління ризиками. Управління ризиками включає в себе комплекс заходів, виконання яких вимагає участі кожного співробітника в рамках своєї компетенції.

Управління ризиками Компанії включає:

- Вимога достатності капіталу та управління капіталом;
- Визначення та управління фінансовими ризиками;
- Визначення та управління операційними ризиками.

Управління ризиками капіталу

Основне завдання Товариства при управлінні капіталу – збереження здатності Товариства безперервно функціонувати з цілю забезпечення необхідної доходності учасникам і вигід зацікавленими сторонам, а також збереження оптимальної структури капіталу і зниження його вартості. В зв'язку з цим, капітал Товариства визнається капітал, що належить, а учасникам Товариства, а також довгострокова і короткострокова заборгованість (заборгованість по довгостроковим і короткостроковим кредитам і позикам, кредиторська заборгованість). З ціллю збереження або зміни структури капіталу Товариство може: варіювати суму виплачених дивідендів, випускати нові акції, залучати нові або погашати існуючі кредити та позики.

В рамках управління капіталом з ціллю збереження основних параметрів боргового навантаження в оптимальних межах керівництво Товариства відслідковує основні фінансові показники, такі як співвідношення:

- Загальна сума боргу/капітал
- Засоби від операційної діяльності/Загальний борг,

що дозволяє підтримувати свій кредитний рейтинг на високому рівні.

Фінансовий ризик і управління ним

Товариство схильне до фінансових ризиків у зв'язку із здійсненням операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають ринковий ризик, що складається з цінового, відсоткового та валютного ризиків, кредитний ризик і ризик

ліквідності. Нижче знаходиться опис кожного з цих ризиків і короткий опис методів, які Товариство застосовує для управління ними. Товариство піддається даним ризикам у процесі своєї звичайної діяльності.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства піддаються таким фінансовим ризикам:

- ☐ **Ринковий ризик:** Зміни на ринку можуть суттєво вплинути на активи/зобов'язання, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик включає відсотковий ризик, ціновий ризик щодо пайових інструментів і валютний ризик.
- ☐ **Кредитний ризик:** невиконання контрактних зобов'язань може призвести до понесених Товариством фінансових збитків.
- ☐ **Ризик ліквідності:** при певних несприятливих для Товариства умов, вона може бути змушена продати активи за ціною, нижчою за їх справедливою вартістю, щоб врегулювати зобов'язання.

Ринковий ризик

Ринковий ризик являє собою ризик того, що зміни ринкових цін, включаючи валютні курси, процентні ставки, кредитні ставки та курси акцій зроблять вплив на доходи Товариства і вартість її портфеля. Ринковий ризик включає в себе:

- ☐ Процентний ризик;
- ☐ Валютний ризик;
- ☐ Ціновий ризик.

Ринковий ризик виникає з відкритих позицій в процентних ставках, валюті і цінах на часткові фінансові інструменти, які піддаються загальним і специфічним ринковим змінам, а також змінам рівня ринкових цін.

Мета управління ринковим ризиком - управляти і контролювати схильність Товариства до ринкових ризиків в межах допустимих параметрів (встановлених і регулярно переглядається Товариством), в той же час оптимізуючи дохід.

Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

Процентний ризик

Процентним є ризик того, що зміни процентних ставок вплинуть на дохід Товариства або вартість її портфеля фінансових інструментів.

Товариство піддається впливам коливань переважаючих рівнів ринкових процентних ставок на його фінансове становище і потоки грошових коштів. Процентна маржа може збільшитися в результаті таких змін, але може також зменшити або створювати збитки в разі, якщо виникають несподівані зміни.

Товариство планує мінімізувати процентний ризик високим рівнем процентної маржі.

Аналіз чутливості процентної ставки

Товариство схильне до ризику коливань ринкових процентних ставок та їх впливу на фінансове становище та грошові потоки. Такі коливання можуть привести до збільшення процентної маржі, але в разі несподіваних змін процентних ставок процентна маржа також може знизитися.

Товариство схильне до процентного ризику в основному відносно депозитів у банках та інвестицій, утримуваних до погашення, номінальна вартість яких виражена в українській гривні, по процентній ставці, встановленої Національним Банком України.

Валютний ризик

Компанія немає активів та зобов'язань. Валютний ризик виникає, коли фактичні чи майбутні активи в іноземній валюті або більше, або менше зобов'язань в функціональній валюті.

Валютний ризик не виникає по фінансовим інструментам, які не є монетарними статтями, а також фінансовими інструментами, вираженими в функціональній валюті.

Аналіз чутливості чистого доходу Компанії за рік і її капіталу на зміни валютних курсів заснований на існуючих позиціях. Аналіз чутливості розкривається по кожній валюті, по якій у Компанії є значна позиція.

Ціновий ризик

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде коливатися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. Ціновий ризик виникає, коли компанія займає довгу або коротку позицію у фінансовому інструменті.

Інвестиційний портфель Компанії не чутливий до ризику ринкових цін фінансових інструментів на кінець звітного періоду, так як в інвестиційному портфелі відсутні фінансові інструменти з котируемими ринковими цінами.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик, понесений через неможливість сторін виконати свої зобов'язання або зміни їх кредитоспроможності.

Товариство схильне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

У звітному році Товариство не формувало резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Максимальний кредитний ризик

Схильність до максимального кредитного ризику регулюється через регулярний аналіз спроможності емітентів, позичальників та потенційних позичальників виконувати зобов'язання з виплати відсотків і повернення капіталу, а також шляхом зміни даного впливу, де це доречно.

Ризики ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство зіткнеться з труднощами в залученні коштів для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності існує, коли строки погашення активів та зобов'язань не збігаються. Компанія управляє структурою своїх активів і пасивів з метою забезпечення своїх зобов'язань у відповідних обсягах і коли настає термін їх погашення. Потенційний ризик ліквідності обмежується шляхом інвестування певних розмірів фондів в короткострокові депозити та інші фонди з високим ступенем ліквідності. Керівництво Товариства також забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування, здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також проводить щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Операційний ризик та управління ним

Операційні ризики виникають в результаті помилок і недоліків в процесах, які можуть виникнути через помилки персоналу або під впливом зовнішніх факторів. Ці ризики успішно обмежуються засобами внутрішнього контролю, внутрішніми процесами.

9. Операційне середовище

Ринки країн, що розвиваються, включаючи Україну, схильні економічним, політичним, соціальним, судовим і законодавчим ризикам, відмінним від ризиків більш розвинутих ризиків. Як вже відбувалося раніше, очікувані і фактичні фінансові складності країн з економікою, що розвиваються, або збільшення рівня очікуваних ризиків інвестицій в ці країни можуть негативно відобразитися на економіці і інвестиційному кліматі України.

Закони та нормативні акти, що регулюють ведення бізнесу в Україні, як і раніше швидко змінюються. Існує можливість різної інтерпретації податкового, валютного митного законодавства, а інші правові і фінансові проблеми, з якими стикаються компанії, що здійснюють діяльність в Україні. Майбутній розвиток України в найбільшій мірі залежить від способів економічної, податкової і кредитно-грошової політики держави, прийнятих законів і нормативних актів, а також зміни політичної ситуації в країні. Несприятливі зміни, пов'язані з системними ризиками в світовій економіці і фінансах, несприятливим чином позначається на доступності і вартості капіталу Товариства, а також в цілому на бізнесі, результатах його діяльності, фінансовому стані і перспективах розвитку.

10. Податкове законодавство

Сума витрат з поточного податку на прибуток визначається на основі оподатковуваного прибутку, отриманого за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про сукупний дохід, оскільки не включає статті доходів або витрат, що підлягають оподаткуванню або віднесенню на валові витрати в цілях оподаткування в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються або не відносяться на валові витрати в цілях оподаткування. Товариство розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використанням ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

Головним завданням податкової політики є забезпечення повної та своєчасної сплати всіх встановлених законодавством податків та інших обов'язкових платежів.

Іншими завданнями податкової політики є:

- налагодження співпраці та партнерських стосунків з податковими та іншими органами влади, в сферу компетенції яких входить розробка, прийняття та контроль за справлянням податків та неподаткових платежів;
- інформаційна робота з Державною податковою адміністрацією ГУ Міндоходів, Фондом соціального страхування України, іншими органами державної виконавчої влади та органами місцевого самоврядування;

- організація інформаційного забезпечення співробітників бухгалтерської служби, відповідальних за нарахування та сплату податків та неподаткових платежів,
- підвищення відповідальності керівників за неправильне нарахування та несвоєчасне внесення податків та неподаткових платежів,
- оптимальна організація податкової роботи в частині використання законних методів зменшення оподаткування, зокрема повне застосування встановлених законами та підзаконними актами податкових пільг, відмова від використання бартерних та інших операцій, які призводять до втрат в оподаткуванні.

Керівництво Компанії вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Разом з тим, оцінюючи українську систему оподаткування, зазначає наявність податків, а також регулярне внесення змін до нормативних документів, які регулюють сплату таких податків. При цьому нерідко виникають протиріччя у застосуванні, тлумаченні та впровадженні нормативних актів між різними державними інститутами. Таким чином, майбутні податкові перевірки можуть спричинити проблеми або оцінки, які суперечитимуть податковим деклараціям Товариства. Це має наслідком збільшення ризиків нарахування суттєвих штрафних санкцій при перевірці дотримання вимог податкового законодавства.

11. Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, невідома.

Директор
ТОВ «Сільвер ПЕЙ»

Головний бухгалтер



Кобець Юрій Анатолійович

Булатова Яніна Володимирівна