

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ»
 станом на 31.12.2020**

Адресат : НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ, УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ», Код за ЄДРПОУ 39409610 (далі – Товариство), що додається, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик за рік, що закінчився на зазначену дату.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», фінансова звітність Товариства відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати, рух грошових потоків, зміни у власному капіталі та інформацію у примітках до фінансової звітності за рік що закінчився на зазначену дату, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та іншого законодавства щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Товариство не в повній мірі розкриває в Примітках до фінансової звітності за 2020 рік інформацію про пов'язані сторони - п.18 та п.19 МСБО 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони".

У звітному періоді здійснювались наступні операції з пов'язаними сторонами (див. табл. №1):

Таблиця № 1
грн.

№	Найменування контрагенту	Характер пов'язаності		Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Заборгованість на 31.12.2020 р.	
		Дт	Кт			Дт	Кт
1	ТОВ «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» фінансова допомога, повернення інвестицій		Засновник	3 281	1 374	3 909	-
Разом:				3 281	1374	3 909	-

Примітки до фінансової звітності за 2020 не в повній мірі розкривають інформацію про операції з пов'язаними сторонами Товариства - п.18 та п.19 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», а саме:

- суму залишків заборгованості за договорами фінансової допомоги;
- очікувані терміни повернення наданої фінансової допомоги;
- відсутність забезпечення за договорами;
- що ТОВ «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» здійснює контроль, над Товариством;
- що Товариство одночасно виступає по відношенню до об'єкта інвестування як дочірнє підприємство.

Це викривлення не є суттєвим для фінансової звітності яке в цілому забезпечило б для користувачів більшу прозору розкриття інформації про стан розрахунків з пов'язаними сторонами Товариства.

Рядок балансу 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» в сумі 87 989 тис.грн. що становить 83 % від валюти балансу та в основному відображає заборгованість дебіторів Товариства отриманої за договорами відступлення прав вимоги від наявними фінансовими допомогам.

Не розкрито інформацію про свої договірні обов'язки в договорах з покупцями /замовниками, включаючи опис всього переліченого нижче, як цього вимагає МСФЗ/IFRS 15 119:

- що Товариство виконує свої основні договірні обов'язки при сумі договору та прийнятті документації щодо придбаних тим прав вимоги;
- що Товариство як новий кредитор приймає на себе всі зобов'язання з визнанням прав вимоги, будь-якими судовими рішеннями або діями боржника щодо заперечення своїх обов'язків після підписання Сторонами договору реєстру боржника;
- що Товариство здійснює свою основну діяльність купуючи боргові зобов'язання відповідно до укладених договорів відступлення прав вимоги з метою отримання майбутніх грошових потоків;
- істотні умови оплати за договорами.

Примітки до річної фінансової звітності не розкривають інформацію відповідно до вимог п.37 МСФЗ 7 щодо:

- аналізу фінансових активів за строками погашення, які є простроченими на кінець звітного періоду, але не знеціненими;
- аналізу фінансових активів, які окремо визначені як знецінені на кінець звітного періоду включаючи чинники, що їх розглядав суб'єкт господарювання при визначенні того, що вони знецінені.

Відсутність вищезазначених розкриттів є суттєвими але не всеохоплюючими, та не надає повній мірі користувачам фінансової звітності отримати реальну картину щодо якісних характеристик показників фінансових активів Товариства.

На звітну дату директором Товариства є Мажуга Дмитро Юрійович. За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб та громадських формувань Мажуга Дмитро Юрійович має такі обмеження: ЗАБОРОНА НА ВЧИНЕННЯ ЗНАЧНИХ ПРАВочИНІВ ТА ПРАВочИНІВ ЩОДО ЯКИХ Є ЗАІНТЕРЕСОВАНИСТЬ БЕЗ ДОЗВОЛУ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ УЧАСНИКІВ.

На звітну дату не погоджена істотна участь по кінцевому бенефіціарному власнику (контролеру) Товариства Раковському Олексію Павловичу.

В порушення п.4 Розпорядження НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ від 04.12.2012 № 2531 Про затвердження «Порядку погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі» на звітну дату не погоджена істотна участь по кінцевому бенефіціарному власнику (контролеру) Товариства Раковському Олексію Павловичу.

На нашу думку, відсутність погодження істотної участі на звітну дату тягне за собою суттєву невизначеність щодо наслідків такого з боку регуляторного органу.

Ці невизначеності є суттєвими проте не всеохоплюючими відносно фінансової звітності Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), та підготували звіт незалежного аудитора відповідно вимог МСА 700-720. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту річної фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Відповідність статутного та власного капіталу вимогам законодавства

Однією із головних вимог для включення Товариства до Державного реєстру фінансових установ, та ведення фінансово-господарської діяльності відповідно до отриманих ліцензій є формування Товариством статутного капіталу виключно грошовими коштами, а також відповідність розміру статутного та власного капіталу вимогам законодавства.

Статутний капітал відображений у Звіті про фінансовий стан – рядок 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал», та складає 7 100 тис. грн., що становить 7 % валюти балансу.

Власний капітал відображений у Звіті про фінансовий стан - рядок 1495 фінансової звітності, та складає 97 332 тис. грн., що становить 92 % валюти балансу.

Для перевірки формування статутного капіталу аудиторами було перевірено установчі документи Товариства, дані з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Інша інформація: Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація

складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо такої іншої інформації.

У зв'язку з проведенням аудиту фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

На основі проведеної нами роботи під час аудиту фінансової звітності, ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлення щодо іншої інформації, які необхідно було б включити до звіту.

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

Цей розділ звіту аудитора стосується тих, хто несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування, якщо особи, які відповідають за такий нагляд, не є тими, хто несе відповідальність.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки:

- складання фінансової звітності відповідно до застосовної концептуальної основи фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначить потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки;
- та оцінку здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, а також доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та відповідності розкриття питань, що стосуються безперервності діяльності. Поясненню відповідальності управлінського персоналу за таку оцінку повинно містити опис, якщо використання припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку є прийнятним.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора

Ми
зап
буд
Ми
вик
інш
неза

Інш
Ауд
була
суттє

Ауди
бухгал
аудит
Ми р

який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю.
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за попередній період проводила АФ «ОЛЕСЯ» при цьому була надана модифікована думка, тому, ми оцінили вплив цих питань під час оцінки ризиків суттєвого викривлення у фінансовій звітності за поточний період відповідно до МСА 315.

Аудиторська перевірка проведена нами з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми розглянули операції Товариства після звітної дати, при цьому не отримано свідчень про

існування подій, які не були відображені у фінансовій звітності Товариства та які б мали суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами звітного періоду. Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи наміру/потреби ліквідації або припинення. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та розвитку Товариства у майбутньому. Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудитору підстав сумніватися в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

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

II. Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Основні відомості про Товариство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ»
Код ЄДРПОУ	39409610
Місцезнаходження юридичної особи	03035, м. Київ, вул. Сурікова, буд.3
Дата державної реєстрації	24.09.2014
Основні види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування;
Наявні ліцензії	Надання послуг факторінгу; Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
Чисельність працівників	7 (сім)
ПІБ, найменування посади керівника, відповідального за фінансово-господарський стан	Директор Мажуга Дмитро Юрійович
Відповідальна особа за ведення бухгалтерського обліку	ТОВ «БІЗНЕС КОНСАЛТИНГ 2009» (код ЄДРПОУ 36616079) в особі Лень Ірини Анатоліївни
Веб сторінка	http://fcinnovation.com.ua/

Інформація про статутний та власний капітал Товариства

На звітну дату статутний капітал Товариства становить 7 100 тис.грн.

На звітну дату розмір власного капіталу Товариства за даними фінансової звітності становити 97 332 тис. грн. і складається з зареєстрованого капіталу – 7 100 тис. грн., капіталу у

дооцінках - 89 448 тис.грн. та нерозподіленого прибутку – 784 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу станом на 31.12.2020 року відповідає вимогам пункту 1 розділів VII та XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

Питання щодо джерел походження коштів засновників/учасників Товариства за рахунок яких здійснювалося виконання зобов'язань щодо формування та оплати вартості часток в статутному капіталі та прозорості структури власності не є предметом надання будь-якої впевненості аудитором в цьому висновку (звіті).

III. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування (назва) – суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Блискор»
Код ЄДРПОУ	30116289
№ і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1992, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р.
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 1992	Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Скрипніченко Геннадій Станіславович, Сертифікат аудитора № 003336.

Ключовий партнер з аудиту

Скрипніченко Г.С.

Директор
ТОВ АФ «Блискор»

Кушнір Р.С.

Адреса аудитора: Україна, 07300, Київська область, м. Вишгород, «КАРАТ» Промисловий майданчик, буд. 5-А

Дата аудиторського висновку: 21 травня 2021 року

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІННОВАЦІЯ"	Дата (рік, місяць, число)	2021 01 01		
Територія	Солом'янський район	за ЄДРПОУ	39409610		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	8038900000		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників	8	за КВЕД	64.92		
Адреса, телефон	вулиця СУРІКОВА, буд. 3, м. КИЇВ, 03035		0663191729		
Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №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					

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	2
первісна вартість	1001	-	2
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	6	1
первісна вартість	1011	13	14
знос	1012	7	13
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	457	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	25	25
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	488	28
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 605	244
Пробнічні запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	1 605	244
Ліквідні біологічні активи	1110	-	-
Кредити перестраховування	1115	-	-
Активи одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	14 743	15 725
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	83
за бюджетом	1135	-	2
з тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	6
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
за поточною дебіторською заборгованістю	1155	92 013	87 989
Ліквідні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	399	483
Кредити	1166	-	-
Кредити в банках	1167	399	483
Кредити майбутніх періодів	1170	-	-
Кредити перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
Гроші числі в:	1181	-	-
в банках довгострокових зобов'язань			
в резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	108 760	104 532
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	1 232
Баланс	1300	109 248	105 792

Позначення	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	15 000	7 100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	93 799	89 448
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	272	784
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	109 071	97 332
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту ¹	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	8	845
розрахунками з бюджетом	1620	35	25
у тому числі з податку на прибуток	1621	35	25
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	29	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	7 458
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	105	132
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	177	8 460
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів резервної пенсійної фонду	1800	-	-
Баланс	1900	109 248	105 792

Керівник

МАЖУГА ДМИТРО ЮРІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

ЛЕНЬ ГРИНА АНАТОЛІВНА

¹ Визначається в порядку, встановленому (визначеному) органами державного виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ІННОВАЦІЯ"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
39409610		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 р.

Форма №2 Код за ДКУД **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	452	1 646
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(449)	(1 644)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	3	2
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	8 396	23 170
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від згодаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 098)	(5 128)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(4 655)	(17 761)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	646	283
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	114	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>доход від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Відсотки від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(136)	(-)
Додаток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	624	283
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(112)	(51)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	512	232
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	(4 351)	(27 029)
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	(4 351)	(27 029)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	(4 351)	(27 029)
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(3 839)	(26 797)

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	18	30
Витрати на оплату праці	2505	336	426
Відрахування на соціальні заходи	2510	74	101
Амортизація	2515	6	6
Інші операційні витрати	2520	7 456	22 326
Разом	2550	7 890	22 889

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

МАЖУГА ДМИТРО ІГОРІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

ЛЕНЬ ГРИНА АНАТОЛІЙВНА



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ за ЄДРПОУ "ІННОВАЦІЯ"

(пайменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
39409610		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2020 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Відходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 011	3 983
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	29
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	1 569	21
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	4 067	-
Інші надходження	3095	10 053	17 715
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 121)	(4 116)
Праці	3105	(253)	(332)
Вітрачувань на соціальні заходи	3110	(70)	(97)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(224)	(133)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(162)	(42)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(62)	(91)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 570)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(11 634)	(-)
Інші витрачання	3190	(2 744)	(460)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	84	16 610
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Відходження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
Відсотків	3215	-	-
Дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	1 835
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

Інші надходження	3250	-	4 496
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(4 329)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	2 002
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
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	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(18 618)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-18 618
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	84	-6
Залишок коштів на початок року	3405	399	405
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	483	399

Керівник

МАЖУГА ДМИТРО ЮРІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

ЛЕНЬ ІРИНА АНАТОЛІВНА



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	(7 900)	-	-	-	-	-	-	(7 900)
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	(7 900)	(4 351)	-	-	512	-	-	(11 739)
Залишок на кінець року	4300	7 100	89 448	-	-	784	-	-	97 332

Керівник

МАЖУГА ДМИТРО ЮРІЙОВИЧ

Головний бухгалтер

ЛЕНЬ ІРИНА АНАТОЛІВНА



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ»

Код ЄДРПОУ: 39409610,
адреса: 03035, м. Київ, вул. Сурикова, буд. 3, тел. (067) 403-31-51

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНOM НА 31.12.2020 РОКУ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ» (код ЄДРПОУ 39409610)

1. ОРГАНІЗАЦІЙНІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

1.1 Загальні відомості

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ» (далі – Товариство) зареєстроване 24 вересня 2014 року, відповідно до чинного законодавства України, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 070 102 0000 055351.

Організаційно-правова форма підприємства – *товариство з обмеженою відповідальністю*.

Форма власності підприємства – *приватна*.

Товариство зареєстроване Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг), як фінансова установа (свідоцтво № 515 серія ФК). Основними цілями ТОВ «ФК «ІННОВАЦІЯ» є отримання прибутку від надання фінансових послуг. Основний вид діяльності по КВЕД – 64.92 - інші види кредитування.

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» та затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 року № 913 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» Товариство, згідно розпорядження №2119 від 30.05.2017 року, отримало ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме:

- надання послуг з факторингу;
- надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

1.2 Організаційна структура

Організаційна структура ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ» організована відповідно до Статуту Товариства, рішень Загальних зборів учасників, а також рішень керівника ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ» в межах наданих йому повноважень.

Загальне керівництво діяльністю Товариства здійснює в.о. генерального директора ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ» - Мажуга Дмитро Юрійович .

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2020 року складає 7 чол.

Товариство не має відокремлених підрозділів.

Статутний капітал (зареєстрований капітал) Товариства складається з частки у розмірі 100%, що належить ТОВ «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» - резиденту України, код ЄДРПОУ: 39394950, адреса: Україна, 03035, м. Київ, вул. Сурікова, будинок 3.

Станом на 31 грудня 2020 року розмір статутного капіталу Товариства становить 7100 тис. грн.

Кінцевий бенефіціарний власник – фізична особа Раковський Олексій Павлович, адреса: 85300, Донецька обл., м. Покровськ, Шахтарський мікрорайон, буд. 11, кв. 85.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну, але не менше трьох років, несе керівник підприємства, який здійснює керівництво Товариством відповідно до законодавства та установчих документів. Керівник створює необхідні умови для правильного ведення бухгалтерського обліку в Товаристві.

Забезпечення дотримання на підприємстві встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності, організацію контролю за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій здійснює ТОВ «БІЗНЕС КОНСАЛТИНГ 2009» (код ЄДРПОУ 36616079).

1.3 Основа складання фінансової звітності

Заява про відповідність керівництва

Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2020 року та за 2020 рік, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ» та результати його діяльності за 2020 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкривав з достатнім рівнем точності фінансовий стан Товариства та забезпечував відповідність її фінансової звітності МСФЗ та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

Керівництво Товариства вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всі відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 01.01.2021 року. Дострокове застосування МСФЗ не проводилося.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску

Дана фінансова звітність затверджена до випуску керівником Товариства 19 лютого 2020 року.

Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., була вперше підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Відповідно, як це зазначено в обліковій політиці, Товариство підготувало фінансову звітність, відповідно вимогам МСФЗ, які застосовні до звітних періодів, що починаються з 1 січня 2014 р. або пізніше.

Основа підготовки

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до всіх вимог МСФЗ, Міжнародних Стандартів Бухгалтерського Обліку (МСБО) та Інтерпретацій, розроблених Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КТМФЗ»), які були офіційно затвердженими Міністерством Фінансів України станом на 01 січня та розміщені на його офіційному веб-сайті на дату складання цієї фінансової звітності.

Склад фінансової звітності:

1. - Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 року;
2. - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;
3. - Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік,
4. - Звіт про власний капітал за 2020 рік,
5. - Примітки до річної фінансової звітності станом на 31.12.2020 року.

При підготовці фінансової звітності Товариство використовувало історичну (фактичну) собівартість для оцінки активів.

Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою Товариства. Вся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не вказано інше.

Припущення щодо функціонування компанії в найближчому майбутньому

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство в осяжному майбутньому, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан, свої існуючі наміри, можливу фінансову підтримку з боку учасників Товариства, заплановану прибутковість діяльності у майбутньому і доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Товариства.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільній політичній та економічній ситуації, чинниками якого є загрози для територіальної цілісності держави, триваюча збройна агресія, суттєве скорочення та слабкі темпи відновлення стану національної економіки та державних фінансів, волатильність фінансових ринків, періодичні сплески інфляції та девальвації національної валюти.

Незважаючи на ознаки покращення української економіки, стабілізації банківської системи та міжнародну підтримку щодо реалізації реформ, варто визнати, що фінансовий ринок залишається достатньо вразливим, триває звуження кола його учасників та доступного інструментарію, емісійна та інвестиційна активність не демонструють поживлення (лева частка емісій пов'язана із збільшенням капіталу банків, насамперед, державних та націоналізованих), реформування ринку капіталу має достатньо суперечливий характер і поки що не пов'язане із помітними позитивними результатами.

Стабілізація економічної ситуації в Україні та відновлення розвитку ринку капіталу буде значною мірою залежати від ефективності реформування фінансового сектору, законодавчої бази, судової системи та інших суспільно-економічних чинників, що має призвести до імплементації кращих європейських практик, виконання умов Асоціації України з ЄС, створення більш привабливого інвестиційного клімату.

У зв'язку із недостатньо високими темпами реформ, певною невизначеністю їх строків та суперечливим ставленням суспільства та інвестиційного середовища до їх поточних наслідків, а також періодичними сплесками нестабільності на світових фінансових ринках, достовірна оцінка ефекту впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства наражається на чималі складнощі. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та здатність Товариства її обслуговувати і платити за своїми боргами в міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Застосування нових стандартів та інтерпретацій

При підготовці фінансової звітності за 2020 рік, що закінчилось 31 грудня 2020 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні річної звітності, починаючи з 1 січня 2020 року. Товариство не застосовувало опубліковані достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

1.4 Основні положення облікової політики

Визначена Облікова політика Товариства застосовується при підготовці фінансової звітності за 2020 рік, що закінчилися 31 грудня 2020 року.

Для складання фінансової звітності керівництво Товариства виконало оцінку відображених у фінансової звітності активів, пасивів, доходів та витрат, виходячи з концепції безперервного функціонування та дотримання тих самих облікових політик.

Облікова політика – це сукупність визначених правил, методів, умовностей практичних процедур, які прийняті ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ» та використовуються для складання та надання фінансової звітності.

На підставі принципу послідовності, облікова політика Товариства передбачає постійне (із року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики. Облікова політика може змінюватись тільки, якщо зміна:

- вимагається нормативно-правовими актами згідно із законодавством України та/або міжнародними стандартами фінансової звітності;
- приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречну інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Будь-які зміни в обліковій політиці, що мають суттєвий вплив на показники звітності або майбутніх періодів, повинні бути описані з зазначенням їх причин і змін у відповідних статтях.

Не вважається зміною в обліковій політиці:

- нова облікова політика щодо операцій, які не є суттєвими;
- нова облікова політика щодо операцій, які відрізняються по суті від попередніх не здійснювалися раніше.

Нова облікова політика застосовується до подій та операцій з часу їх виникнення

Облікова політика визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності;

- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;
- порядок нарахування доходів та витрат;
- порядок формування та використання спеціальних резервів;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

Бухгалтерський облік Товариства ґрунтується на таких принципах:

- **обачність** - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні уникати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Товариства;
 - **повне висвітлення** - фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
 - **автономність** - Товариство розглядається як юридична особа, відокремлена від її власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Товариства;
 - **послідовність** - постійне (із року в рік) застосування Товариством обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
 - **безперервність** - оцінка активів та зобов'язань Товариством здійснюється зважаючи на припущення, що її діяльність триватиме далі;
 - **парахування та відповідність доходів і витрат** - для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. До того ж доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
 - **превалювання сутності над формою** - операції обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише зважаючи на юридичну форму;
 - **історична (фактична) собівартість** - пріоритетною є оцінка активів Товариства відповідно до витрат на їх придбання;
 - **єдиний грошовий вимірник** - вимірювання та узагальнення всіх господарських операцій Товариства в її фінансовій звітності здійснюється в єдиній грошовій одиниці;
 - **періодичність** - можливість поділу діяльності Товариства на певні періоди часу з метою складання фінансової звітності.

Організація бухгалтерського обліку в Товаристві.

Бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться Товариством. Фінансова, податкова, статистична та інші види звітності, що використовують грошовий вимірник, ґрунтуються на даних бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік – процес виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передачі інформації про діяльність Товариства зовнішнім та внутрішнім користувачам.

Управлінський облік - система опрацювання та підготовки інформації про діяльність Товариства для внутрішніх користувачів у процесі управління Товариством.

Податковий облік ґрунтується на даних бухгалтерського обліку та здійснюється відповідно до вимог Податкового кодексу України, інших законодавчих та нормативно-правових актів з питань оподаткування.

Інші податки та обов'язкові платежі сплачуються Товариством згідно з чинним законодавством України.

Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Баланс підприємства складається на кінець останнього дня звітного періоду.

Проміжна (місячна, квартальна) звітність, яка охоплює певний період, складається наростаючим підсумком з початку звітного року.

У фінансовій звітності Товариство подає поточні та непоточні активи і поточні та непоточні зобов'язання як окремі класифікації.

Товариство класифікує актив як поточний, якщо:

а) воно сподівається реалізувати цей актив або має намір продати чи споживати його у своєму нормальному операційному циклі;

б) воно утримує актив в основному з метою продажу;

в) воно сподівається реалізувати актив протягом дванадцяти місяців після звітного періоду; або

г) актив є грошовими коштами чи еквівалентами грошових коштів, якщо немає обмежень щодо обміну чи використання цього активу для погашення зобов'язання принаймні протягом дванадцяти місяців після звітного періоду,

Усі інші активи Товариства класифікує як непоточні.

Товариство класифікує зобов'язання як поточне, якщо:

а) воно сподівається погасити це зобов'язання в ході свого нормального операційного циклу;

б) воно утримує це зобов'язання в основному з метою продажу;

в) зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

г) воно не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом як мінімум дванадцяти місяців після звітного періоду.

Усі інші зобов'язання Товариство класифікує як непоточні.

Інформація, що наведена у фінансових звітах і додатках до них, будується на принципах *зрозумілості, доречності, вірогідності і порівняльності*. Інформація також має сприяти прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій, підтвердження чи коригування подій зроблених у минулому.

Основними принципами подання фінансової звітності є:

Достовірне подання – фінансова звітність має достовірно подавати фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Достовірне подання вимагає правдивого подання впливу операцій, інших подій та умов відповідно до визначень та критеріїв визнання для активів, зобов'язань, доходу та витрат, наведених у Концептуальній основі фінансової звітності. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ розкриттям додаткової інформації (за потреби) буде досягнуто достовірне подання у фінансовій звітності.

Безперервність – Товариство складає фінансову звітність на основі безперервності. Якщо під час оцінювання управлінський персонал знає про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, Товариство розкриватиме інформацію про такі невизначеності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом

Нарахування – Товариство складає свою фінансову звітність (крім інформації про рух грошових коштів) за принципом нарахування.

Суттєвість і об'єднання у групи – кожний суттєвий клас подібних статей повинен бути представлений у фінансовій звітності окремо. Неподібні статті можуть бути згруповані тільки якщо кожна з них окремо є несуттєвими.

Згортання – Товариство не повинне згортати активи та зобов'язання або дохід витрати, якщо тільки цього не вимагає або не дозволяє МСФЗ.

Порівняльна інформація – крім випадків, коли МСФЗ дозволяють чи вимагають інше, Товариство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Товариство включає порівняльну інформацію також в описову частину, якщо вона є доречною для розуміння фінансової звітності поточного періоду.

Послідовність подання – Товариство зберігає подання та класифікацію статей у фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

Основними цілями Товариства при управлінні ризиками є:

- забезпечення реалізації стратегії розвитку та ефективного функціонування Товариства, у тому числі стосовно ризиків, які бере на себе Товариство у своїй діяльності;

- забезпечення інтересів власників та інвесторів Товариства;

- забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Товариства;

- забезпечення дотримання критеріїв та нормативів платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для стабільної діяльності Товариства, а також запобігання можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності Товариства.

Товариство розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам його фінансової звітності оцінити характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається на кінець звітного періоду.

1.5 Облік основних засобів.

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує імовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання та вартість його може бути достовірно визначена. При первісному визнанні до основних засобів відносяться матеріальні об'єкти, строк використання яких більше одного року та собівартістю більше 5000,00 гривень до 22.05.2020 року, з 23.05.2020 року собівартістю більше 20 000,00 гривень.

Придбані основні засоби зараховуються на баланс Товариства за собівартістю. Одиницею обліку основних засобів є об'єкт основних засобів.

Собівартість - це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його придбання або створення або (якщо прийнято) сума, яку розподіляють на цей актив при первісному визнанні.

Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- група 1 - земельні ділянки;
- група 2 - будівлі, споруди та передавальні пристрої;
- група 3 - машини та обладнання;
- група 4 - транспортні засоби;
- група 5 - інструменти, пристосування, інвентар (меблі);
- група 6 – інші основні засоби.

Товариство проводить переоцінку і визначає ступінь втрати корисності об'єктів основних засобів по групах. Надалі об'єкти основних засобів обліковуються за переоціненою сумою, яка є їхньою справедливою відновлюваною собівартістю.

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом із застосуванням строків, встановлених для кожного об'єкта основних засобів, зокрема:

- будинки – 20 років
- споруди – 15 років
- передавальні пристрої – 10 років;
- машини та обладнання – 5 років, з них:

- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000 гривень до 22.05.2020р., а з 23.05.2020 - 20000 гривень – 2 роки;

- транспортні засоби - 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар, меблі - 4 роки;
- інші основні засоби – 12 років.

При проведенні переоцінки, Товариство визначає амортизовану відновлювану собівартість об'єктів основних засобів та перераховує пропорційно до зміни валової балансової вартості активу суму накопиченої амортизації на дату переоцінки, так що після переоцінки балансова вартість активу дорівнює переоціненій сумі.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів Товариство приймає рівною 10% від справедливої собівартості.

1.6 Облік орендних операцій

Оренда – це угода, згідно з якою орендодавець передає орендареві в обмін на платіж або ряд платежів право користування активом протягом погодженого періоду часу.

Операційна оренда – це будь-яка оренда, крім фінансової.

Орендні платежі за угодою про операційну оренду Товариство визнає, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Товариство у 2019 році виступало орендарем офісного приміщення.

Операційні орендні платежі відображаються як витрати у Звіті про сукупний дохід.

1.7 Облік запасів

Запаси - це активи, які

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу або
- в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків (окрім тих, що згодом відшкодовуються податковими органами), а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг.

При первісному визнанні запаси оцінюються Товариством за собівартістю.

Собівартість запасів повинна включати всі витрати на придбання, витрати на переробку та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Надалі, якщо на дату балансу ціна запасів знизилась або вони зіпсовані, застаріли чи іншим чином втратили первісно очікувану економічну вигоду Товариство може переоцінити такі запаси за чистою вартістю реалізації - уцінити шляхом прямого списання на витрати. Дооцінка запасів проводиться, лише у випадку, коли чиста вартість реалізації запасів, що раніше були уцінені, збільшується.

Запаси, які не можуть приносити економічні вигоди у майбутньому, визнаються неліквідними і списуються на витрати.

При вибутті запасів в експлуатацію, продажу або іншому вибутті Товариство здійснює оцінку запасів за формулою - "перше надходження - перший видаток" (ФІФО).

1.8 Фінансові інструменти

Товариство визнає *фінансовим інструментом* будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання або інструменту капіталу у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові активи – це будь-який актив, що є:

- а) грошовими коштами;
- б) інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- в) контрактним правом:

- отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання, або

- обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими, або

г) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання та який є:

- *непохідним* інструментом, за який суб'єкт господарювання зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або

- *похідним* інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, яке є:

- а) контрактним зобов'язанням;

- надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або

- обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для суб'єкта господарювання, або

б) контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання та який є:

- *непохідним* інструментом, за яким суб'єкт господарювання зобов'язаний або може бути зобов'язаний надавати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або

- *похідним* інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання. З цією метою права, опціони або варанти на придбання фіксованої кількості власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання за фіксовану суму будь-якої валюти є інструментами власного капіталу, якщо суб'єкт господарювання пропонує такі права, опціони або варанти пропорційно для всіх його існуючих власників того ж класу, що і його власні непохідні інструменти власного капіталу.

Інструмент капіталу - це будь-який контракт, який засвідчує залишкову частку в активах суб'єкта господарювання після вирахування всіх його зобов'язань.

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими сторонами на звичайних умовах.

Інструмент, з правом дострокового погашення - це фінансовий інструмент, який надає його утримувачеві право повернути цей інструмент емітенту за грошові кошти або інший фінансовий актив, або який автоматично повертається емітенту в разі виникнення невизначеної майбутньої події або у випадку смерті утримувача інструмента або його виходу на пенсію.

При первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, якою є - ціна операції.

Після первісного визнання фінансові інвестиції (окрім інвестицій в асоційовані дочірні або спільні підприємства) оцінюються за двома методами:

- 1) справедливою вартістю;
- 2) амортизованою вартістю.

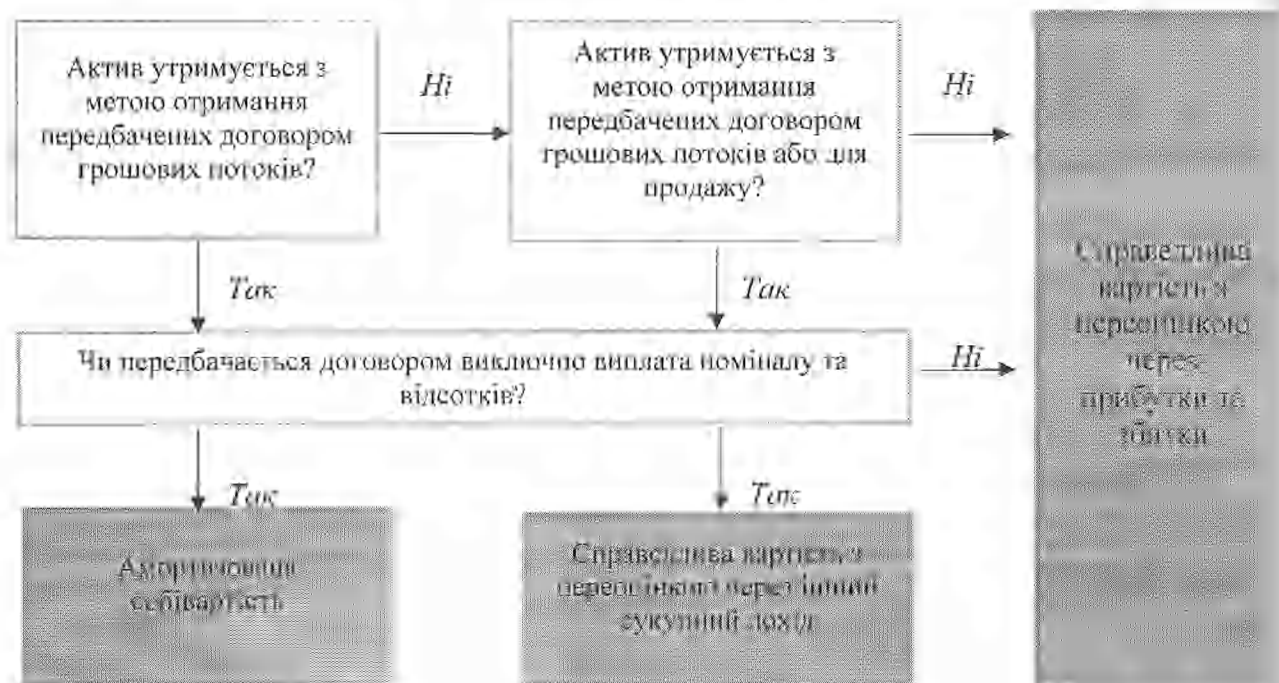
Амортизована вартість - це вартість активу чи зобов'язання, скорегована на ефективну відсоткову ставку.

Товариство виділяє наступні категорії класифікації та оцінки фінансових активів:

- фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки.

Товариство здійснює класифікацію і оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку Товариство використовуватиме для управління цими активами, та характеристики грошових потоків, передбачених договором. В окремих випадках, як дозволяє МСФЗ 9, використовувати опцію оцінки фінансових активів за справедливою вартістю, навіть якщо така оцінка не була результатом оцінки бізнес-моделі та характеристики грошових потоків, однак компанія не планувала використовувати таку опцію в своєму обліку та звітності.

Діаграма дерева прийняття рішення для визначення категорії класифікації та оцінки фінансових активів:



Факторинг – це операції з фінансування під відступлення права грошової вимоги коли одна сторона (фактор) передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження другій стороні (клієнта) за плату, а клієнт відступає або зобов'язується відступити факторові своє право грошової вимоги до третьої особи (боржника).

Товариство визнає *фінансовим активом - операції з фінансування під відступлення права грошової вимоги - дебіторською заборгованістю з факторингу*, яка утримується з метою отримання передбачених договором грошових потоків або для продажу та обслуговується за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід.

Дебіторська заборгованість з факторингу за договорами відступлення прав вимог первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. Справедлива вартість на дату придбання визначається як ціна придбання, що зазначена в договорі. Сума вимог за кредитом може включати залишок заборгованості за кредитом, нарахованих відсотків та комісійні доходи. Витрати з їх придбання відображаються на рахунках витрат. Амортизація дисконту/премії за договорами не виконується.

Товариство визнає фінансовим активом – *операції від продажу товарів, робіт та послуг, цінних паперів - торговою дебіторською заборгованістю*, як утримується з метою отримання передбачених договором грошових потоків.

Позика (надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту) – це грошові кошти, що надаються позичальнику на визначений строк із зобов'язанням їх повернення та сплатою процентів за користування сумою позики.

Поворотна фінансова допомога – це сума коштів, що отримана позичальником або надана позикодавцем у користування за договором, який не передбачає нарахування процентів або надання інших видів компенсацій у вигляді плати за користування такими коштами, та є обов'язковою до повернення.

Товариство визнає *короткостроковою заборгованістю* - суми торгової дебіторської заборгованості, наданої позики або поворотної фінансової допомоги, які виникають в ході нормального операційного циклу або будуть погашені протягом 12-ти місяців від дати балансу.

Товариство визнає довгостроковою заборгованістю – суми торгової дебіторської заборгованості, наданої позики або поворотної фінансової допомоги, які не виникають в ході нормального операційного циклу та будуть погашені після 12-ти місяців від дати балансу.

Довгострокові фінансові активи, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків оцінювати за амортизованою вартістю.

Метод участі в капіталі - це метод обліку, згідно з яким інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують відповідно до зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

Облік фінансових інвестицій в асоційовані підприємства здійснюється за методом участі у капіталі. На дату балансу відображається за вартістю, що визначена з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу об'єкта інвестування, за винятком змін капіталу, що є результатом операцій між інвестором і об'єктом інвестування. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора.

Знецінення фінансових активів

Очікувані кредитні збитки – це розрахункова величина кредитних збитків, оцінена наступенем ймовірності їх виникнення протягом очікуваного терміну дії фінансового активу.

Товариство застосовує вимоги щодо оцінки очікуваних кредитних збитків згідно МСФЗ 9 до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та до фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід. Товариство не застосовує такі вимоги до фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки та збитки.

Товариство застосовує критерій суттєвості щодо дисконтування короткострокової заборгованості, а саме, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 20%, така заборгованість не підлягає дисконтуванню.

Знецінення на основі очікуваних кредитних збитків застосовуються до наступних фінансових інструментів:

- I. фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- II. фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Товариство вважає, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків») і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансових активів чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений.

Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що боржник чи група боржників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, свідчення, на підставі спостережуваної ризикової інформації, щодо поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах, також показники зовнішньої інформації що відбулися в технологічному, ризиковому економічному або правовому оточенні, в якому діє суб'єкт господарювання.

Оцінка значного збільшення або зменшення кредитного ризику фінансового активу вирішальним фактором при переході від вимог визначення очікуваних кредитних витрат протягом 12 місяців або протягом усього терміну дії інструмента. Для того щоб оцінити, чи збільшився істотно кредитний ризик за фінансовим активом Товариство повинно зіставити ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту в момент його первісного визнання.

Припинення визнання фінансових активів

Припинення визнання фінансового активу Товариства (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- ▶ закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ▶ Товариство передало права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Товариство зберегло права на отримання грошових потоків від активу, а взяла на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні у умовах «транзитної угоди»;
- ▶ Товариство або (а) передало практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передало і не зберегло практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних з активом, а передала контроль над цим активом.

У разі, якщо Товариство передало свої права на отримання грошових потоків від активу, і при цьому не передало і не зберегло практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних з активом, а також не передала контроль над активом, такий актив продовжує відображатися в обліку в межах подальшої участі Товариства у цьому активі. Подальша участь Товариства

активі, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Товариству до сплати.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різницю між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Балансова вартість фінансового активу при повному припиненні визнання збільшується або зменшуються на суму дооцінки або уцінки, яка накопичилась на рахунках майбутнього сукупного доходу.

Фінансові зобов'язання

Товариство визнає зобов'язання тільки тоді, коли актив отриманий або коли Товариство має безумовну угоду придбати актив за умови, що його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню за умови перевищення терміну позовної діяльності, встановлену діючим законодавством, то його суму включати до складу доходу звітного періоду.

Кредиторську заборгованість відображати за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації за передані товари, роботи, послуги.

Довгострокове зобов'язання за кредитною угодою (якщо угода передбачає кількість погашення зобов'язання на вимогу кредитора (позикодавця) у разі порушення визначених умов, пов'язаних з фінансовим станом позичальника), умови якого порушені, вважати довгостроковим, якщо:

- позикодавець до затвердження фінансової звітності погодився не вимагати погашення зобов'язання в результаті порушення угоди;
- не очікується наступні порушення кредитної угоди протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображати в балансі за їхньою справжньою вартістю. Визначення цієї вартості залежить від виду зобов'язання і умов їх виникнення.

Зобов'язання, які були спочатку класифіковані як довгострокові, але термін погашення яких на дату балансу менше 12 місяців, пере класифікуються в поточні.

Поточні зобов'язання відображати в балансі за сумою погашення.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, закінчення чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво зміненних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку або збитку.

1.9 Формування резервів та забезпечень

З метою рівномірного включення майбутніх витрат у витрати діяльності звітного періоду Товариство створює:

- резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів
- резерви сумнівних боргів
- резерви очікуваних кредитних збитків

Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів

Товариство визначає резерви забезпечення відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на:

- виплату чергових відпусток працівникам;
- виконання гарантійних зобов'язань;
- реструктуризацію, виконання зобов'язань при припиненні діяльності;
- виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів тощо.

Резерв забезпечення на виплату відпусток працівникам нараховується щомісячно у розмірі невикористаної кількості днів щорічної відпустки працівників за розрахунковий період, який дорівнює місяць, помножений на середньоденну заробітну плату працівників.

Середньоденна заробітна плата визначається шляхом ділення фонду оплати праці (далі ФОП) за 12 календарних місяців, що передують місяцю розрахунку, на кількість календарних днів в цьому періоді, за виключенням святкових та неробочих днів, встановлених ст.73 КЗпП. Резерв збільшується на суму нарахування єдиного соціального внеску.

Резерви сумнівних боргів

Товариство вважає сумнівною дебіторською заборгованістю заборгованість за торговими операціями, щодо якої існує невпевненість в її поверненні боржником.

Товариство визначає резерв сумнівних боргів на кінець кожного звітного періоду за величиною розрахунку абсолютної суми сумнівної заборгованості на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів. До основних критеріїв визначення сумнівності включається заборгованість:

- строк позовної давності за якою минає раніше, ніж через 12 місяців від звітної дати;
- заборгованість дебіторів, які відсутні за адресами, зазначеними у документах;
- заборгованість підприємств, щодо яких опубліковано відомості про ліквідацію або порушено справу про банкрутство;

Нарахування суми резерву сумнівних боргів відображається в інших операційних витратах в звіті про сукупний дохід.

Резерви очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки – це розрахункова величина кредитних збитків, оцінена за ступенем ймовірності їх виникнення протягом очікуваного терміну дії фінансового активу.

Оцінка значного збільшення або зменшення кредитного ризику фінансового активу вирішальним фактором при переході від вимог визначення очікуваних кредитних витрат протягом 12 місяців або протягом усього терміну дії інструмента. Для того щоб оцінити, чи збільшився істотно кредитний ризик за фінансовим активом Товариство повинно зіставити ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту в момент його первісного визнання.

Для розрахунку резервів очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) від знецінені фінансових активів з дебіторської заборгованості, клієнтська база якої класифікується за загальними характеристиками ризиків, Товариство використовує матрицю резервування на основі історичних даних, скоригованих на прогнозну інформацію до поточної економічної ситуації. На основі вищевикладеної інформації Товариством будується матриця:

Строк дебіторської заборгованості	Відсоток ОКЗ	Розмір заборгованості	Сума резерву ОКЗ
Від 1 до 365 днів	1%	Σ	Σ
Від 366 днів	25%	Σ	Σ

Сума збитків від нарахування резерву ОКЗ визнається у прибутку чи збитку. Якщо наступному періоді сума збитку від нарахованого резерву ОКЗ може бути об'єктив

пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання резерву, то попередньо визначений збиток від нарахованого резерву сторнується методом коригування. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву ОКЗ.

Безнадійною заборгованістю за торговою дебіторською заборгованістю або за дебіторською заборгованістю з факторингу вважається заборгованість, відносно якої існує впевненість щодо її не повернення боржником та яка відповідає одній з таких ознак:

- а) заборгованість за зобов'язаннями, щодо яких минув строк позовної давності;
- б) прострочена заборгованість померлої фізичної особи, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
- в) прострочена заборгованість осіб, які у судовому порядку визнані безвісно відсутніми, оголошені померлими;

г) актив у вигляді корпоративних прав або не боргових цінних паперів, емітента яких визнано банкрутом або припинено як юридичну особу у зв'язку з його ліквідацією;

д) прострочена заборгованість фізичної або юридичної особи, не погашена внаслідок недостатності майна зазначеної особи, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;

е) заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством;

є) заборгованість суб'єктів господарювання, визнаних банкрутами у встановленому законом порядку або припинених як юридичні особи у зв'язку з їх ліквідацією;

Виключення безнадійної заборгованості з активів за торговою дебіторською заборгованістю або за дебіторською заборгованістю з факторингу здійснюється згідно реєстру, затвердженого керівником підприємства, з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів або резерву очікуваних кредитних збитків.

Якщо суми нарахованого резерву недостатньо для списання безнадійної заборгованості за торговою дебіторською заборгованістю або за дебіторською заборгованістю з факторингу, таке перевищення заборгованості над резервом відноситься на дату звітного періоду.

1.10 Визнання зобов'язань

Товариство визнає зобов'язання тільки тоді, коли актив отриманий або коли підприємство має безумовну угоду придбати актив за умови, що його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод в майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає зменшенню за умови першості терміну позовної діяльності, встановлену діючим законодавством, то його сума включатиметься до складу доходу звітного періоду.

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації за передані товари, роботи, послуги.

Довгострокове зобов'язання за кредитною угодою (якщо угода передбачає кількість платежів зобов'язання на вимогу кредитора (позикодавця) у разі порушення визначених умов пов'язаних з фінансовим станом позичальника), умови якого порушені, вважається довгостроковим, якщо:

- позикодавець до затвердження фінансової звітності погодився не вимагати стягнення зобов'язання в результаті порушення угоди;
- не очікується наступні порушення кредитної угоди протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокові зобов'язання, на які нараховуються відсотки, відображаються в балансі за справедливою справжньою вартістю. Визначення цієї вартості залежить від виду зобов'язання і умов їх виникнення.

Зобов'язання, які були спочатку класифіковані як довгострокові, але термін погашення яких на дату балансу менше 12 місяців, пере класифікуються в короткострокові.

Короткострокові зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

1.11 Виплати працівникам

Виплати працівникам - це всі форми компенсації, що їх надає суб'єкт господарювання в обмін на послуги, надані працівниками.

Товариство здійснює оплату праці працівників підприємства згідно затвердженим штатним розписом підприємства, встановленими тарифними ставками, з використанням даних табельного обліку робочого часу.

1.12 Визнання доходів

Товариство визнає дохід відповідно до вимог МСБО (IAS) 18 «Дохід» і визначення його суми розрізняє від:

- продажу товарів, цінних паперів;
- надання послуг (виконання робіт);
- при переході права вимогу у разі відступлення права вимоги дебіторської заборгованості по операціях факторингу;
- використання активів підприємства іншими сторонами, результатом якого є отримання процентів,

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності суб'єкта господарювання, коли власний капітал зростає в результат цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Дохід оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Дохід від продажу визнається у разі дотримання таких вимог:

- суб'єкт передав покупцеві суттєві ризики і винагороди пов'язані з власністю в послуги або право вимоги;
- за суб'єктом господарювання не залишається в подальшу ні участь управлінського персоналу у формі, яка звичайно пов'язана з володінням, ні ефективний контроль над проданими послугами або правом вимоги;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- імовірно, що до суб'єкта господарювання надійдуть економічні вигоди, пов'язані операцією;
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід, який виникає в результаті використання третіми сторонами активів суб'єкта господарювання, які приносять відсотки, роялті та дивіденди, визнається Товариством, якщо є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, будуть надходити до суб'єкта господарювання і можна достовірно оцінити суму доходу.

1.13 Визнання витрат

Бухгалтерський облік витрат діяльності Товариством здійснюється за вида діяльності виходячи з їхньої функції з використанням рахунків класу 9 «Витрати діяльності».

Витрати, що формують собівартість реалізованих товарів, виконаних робіт, наданих послуг, вважаються витратами того звітного періоду, в якому визнано доходи від реалізації таких товарів, робіт, послуг.

Фінансові витрати не капіталізуються, а визнаються витратами того періоду, в якому були здійснені.

Витрати з податку на прибуток відображаються у Звіті про сукупний дохід

1.14 Суттєвість, виправлення помилок, зміни облікової політики

Суттєва інформація – це інформація, відсутність якої може вплинути на рішення користувачів фінансової звітності.

Концепція суттєвості Товариством застосовується для:

- деталізації статей фінансової звітності;
- розкриття інформації;
- методу виправлення помилок.

Товариство визнає, що фінансова звітність є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів його діяльності. Метою фінансової звітності є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства. Фінансова звітність є результатом обробки великої кількості операцій або інших подій, які об'єднують у класи згідно з їх характером чи функцією. Заключним етапом у процесі об'єднання у групи та класифікації є подання стислих і класифікованих даних, які формують рядки у фінансовій звітності. Якщо окремий рядок не є суттєвим, Товариство об'єднує його у групи з іншими статтями безпосередньо у цих звітах або в примітках. Стаття, яка не є достатньо суттєвою, щоб було виправданим окреме її подання у фінансових звітах, може, однак, бути достатньо суттєвою для того, щоб подати її окремо в примітках.

Товариство не надаватиме конкретне розкриття, що його вимагає МСФЗ, якщо така інформація є несуттєвою.

Товариство визначає поріг суттєвості при складанні фінансової звітності, щодо об'єктів обліку та господарських операцій у розмірах:

Об'єкт обліку	Поріг суттєвості
Активи	10% від вартості величини всіх активів
Зобов'язання	10% від вартості величини всіх зобов'язань
Власний капітал	10% від вартості величини власного капіталу
Доходи і витрати	10% чистого прибутку (збитку)
Переоцінка або зменшення корисності об'єктів обліку	10% чистого прибутку (збитку) або 10% відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості
Інші господарські операції та об'єкти обліку	10% з урахуванням обсягів діяльності підприємства, характеру впливу об'єкта обліку на рішення користувачів та інших якісних факторів, що можуть впливати на визначення порога суттєвості.

Товариство вважає *помилками попередніх періодів* – викривлення у фінансових звітах суб'єкта господарювання за один або кілька попередніх періодів, які виникають через невикористання або перекручення достовірної інформації, яка:

а) була наявна, коли фінансові звіти за ті періоди затвердили до випуску;

б) за обґрунтованим очікуванням могла бути отриманою та врахованою при складанні та поданні цих фінансових звітів.

При розкритті інформації щодо помилок, припущених у попередні періоди:

а) суму виправлення помилки, яка пов'язана з попередніми періодами, Товариство відображає у звітності шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок періоду. В разі доцільності порівняльна інформація перераховується Товариством;

- б) у примітках до фінансових звітів Товариство надається інформація, про:
 - характер помилки, припущеної у попередній період;
 - суму виправлення за поточний і за кожний з попередніх відображених у звіті періодів;
 - суму виправлень на початок самого раннього з відображених періодів;
 - недоцільність застосування ретроспективного перерахунку та її причини.

Облікову політику Товариством змінює лише у разі:

- а) якщо це вимагається стандартом або тлумаченням;
- б) якщо зміни призведуть до адекватнішого відображення подій чи операцій у фінансових звітах Компанії.
- в) в разі суттєвих змін діючих законодавчих актів, що стосуються діяльності суспільства в цілому.

Зміну облікової політики Товариство відображає ретроспективно. Будь-яке коригування внаслідок такої зміни відображає як коригування залишку кожного відповідного компонента власного капіталу на початок періоду. Порівняльну інформацію перераховує коли це можливо.

Якщо зміна облікової політики має суттєвий вплив на поточний період чи будь-який попередній період, або може мати суттєвий вплив на подальші періоди, Товариство розкриває інформацію про таке:

- а) причини зміни;
- б) суму коригування у поточному періоді та кожному періоді, відображеному в звітності;
- в) суму коригування, пов'язану з періодами, що передують періодам, включеним до порівняльної інформації; та
- г) той факт, що порівняльну інформацію було перераховано або про неможливість це зробити.

1.15 Розкриття інформації про перерахунок фінансової звітності за рік

Управлінський персонал Товариства проаналізував критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

За офіційними даними Державної служби статистики України рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, у 2016 році – 12,4%, в 2017 році – 13,7%, в 2018 році – 9,8%, а в 2019 році – 4,1%, тобто економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів та продовжувала цей процес у продовж 2019 року. Згідно прогнозу НБУ щодо інфляції, то вона на початку 2020 року увійде у цільовий діапазон (5% ± 1 в. п.) та досягне середньострокової цілі 5% наприкінці 2020 року. Інфляція за 2020 рік становила 5%.

Проаналізувавши інші критерії, Товариство вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфу 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації

характеризується гіперінфляцією. Облікова ставка НБУ протягом року 2020 року становила та на кінець року досягла 6% річних.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 застосування положень стандарту та перерахунок показників фінансової звітності з урахуванням можливого впливу інфляційних процесів є питанням судження управлінського персоналу, Товариство прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2020 рік.

II. ПОЯСНЕННЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1 Баланс

Нематеріальні активи (рядок 1000, 1001, 1002)

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство обліковує нематеріальні активи за справедливою вартістю 2 тис. грн.

Основні засоби (рядки 1010, 1011, 1012)

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство основні засоби за справедливою вартістю 14 тис. грн., у тому числі знос становить 13 тис. грн. та загалом балансова вартість основних засобів становить 1 тис. грн.

Відстрочені податкові активи (1045)

Станом на 31 грудня 2020 року у Товариства обліковуються відстрочені податкові активи на суму податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню в майбутніх періодах у розмірі 25 тис. грн.

ТОВАРИ (рядок 1100)

Станом на 31 грудня 2020 року у Товариства обліковуються запаси, а саме офісні меблі, банківське обладнання та трансформаторну підстанцію, придбані для подальшого продажу на суму 244 тис. грн.

Дебіторська заборгованість (рядок 1125)

Протягом 2020 року первісна і подальша оцінки дебіторської заборгованості за торговими операціями здійснювалися за справедливою вартістю, яка дорівнювала вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство обліковує короткострокову дебіторську заборгованість за торговими операціями, яка виникла від реалізації заставного майна боржника через набуття права власності або застосування процедури продажу, на яке Товариство звернуло стягнення або за рішенням суду, або виконавчого напису нотаріуса, або угодою з договором про задоволення вимог іпотекодержателя, розмір якої становить 15 725 тис. грн.

Амортизація дисконту короткострокової дебіторської заборгованості за торговими операціями Товариством не виконувалось, Товариство застосовує критерій суттєвості щодо дисконтування короткострокової заборгованості, а саме, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 20%, така заборгованість не підлягає дисконтуванню.

Резерв очікуваних кредитних ризиків не створювався, так як погашення даної заборгованості очікується найближчим часом зі звітної дати. Керівництво Товариства вважає, що дебіторська заборгованість буде погашена шляхом отримання грошових коштів.

Зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості протягом року відбувалосьь.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130)

Станом на 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість за перерахованими авансами складає 83 тис.грн.

Дебіторська заборгованість з бюджетом (рядок 1135)

Станом на 31 грудня 2020 року дебіторська заборгованість з бюджетом складає розмірі 2 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2020 року складається заборгованості за нарахованими відсотками за договорами позики і становить 6 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Товариством до складу іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2020 року у загальному розмірі 87 989 тис. грн., включені суми:

- придбаних фінансових активів у вигляді кредитної заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги (факторингу), які утримуються з метою продажу або їх викупу найближчим часом та обліковуються станом на кінець періоду за справедливою вартістю у розмірі 117 993 тис. грн.;
- заборгованість за договорами факторингу у розмірі 3000 тис.грн.
- нарахованого резерву очікуваних кредитних збитків за договорами факторингу у розмірі 43 513 тис. грн.;
- перерахованого авансу за участь у аукціоні у розмірі 1 тис.грн.
- виданих поворотних фінансових допомог, позики у розмірі 10 061 тис. грн.;
- заборгованість, яка виникла в результаті участі в статутному капіталі ТОВ«Інновації Фінанс», а саме зменшення статутного капіталу та частки яка належила Товариству в розмірі 447 тис. грн.

Гроші та їх еквіваленти (рядки 1165, 1167)

Грошові кошти за станом на 31 грудня 2020 року зберігаються на банківських рахунках Товариства. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004 р. № 637.

Грошові кошти, які зберігаються на банківських рахунках Товариства на станом 31 грудня 2020 року становлять 483 тис. грн., у том числі:

- в ПАТ «ПРЕУС БАНК МКБ» 15 тис. грн.
- в ПАТ «КБ «ГЛОБУС» 285 тис. грн.
- в ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" 183 тис. грн.

Грошові кошти, використання яких обмежено Товариству - не має.

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття (рядки 1200)

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство обліковує в необоротних активах заставне боржників, на яке Товариство набуло право власності за рішенням суду в результаті стягнення розмір якого становить 1 232,00 тис. грн.

Власний капітал (рядки 1400, 1405, 1420, 1495)

Станом на 31 грудня 2020 року статутний капітал (зареєстрований капітал) Товариства складається з частки, що належить ТОВ «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 38094950) у розмірі 100%.

Станом на 01 січня 2020 року статутний капітал становив 15 000 тис. грн.

У 2020 році у статутному капіталі Товариства відбулися зміни. Статутний капітал Товариства було зменшено:

- згідно протоколу загальних зборів учасників №25/06 від 25.06.2020 року на суму 7900 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2020 року статутний капітал становить 7100 тис. грн.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу, засновниками та учасниками не створені векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позики під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Капітал у дооцінках(уцінках) (фінансових активів через сукупний дохід) станом на 31 грудня 2020 року становить 89 448 тис. грн

Нерозподілений прибуток Товариства станом на 31 грудня 2020 року становить 784 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2020 року становить 97 332 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

Поточна кредиторська заборгованість (рядки 1615, 1620, 1621, 1630)

До складу поточної кредиторської заборгованості Товариством станом на 31 грудня 2020 року включені:

- зобов'язання по оплаті за товари, роботи та послуги у сумі 845 тис. грн.
- зобов'язання по розрахунку з бюджетом у розмірі 25 тис.грн.
- у тому числі з податку на прибуток у розмірі 25 тис. грн.

Поточна заборгованість за розрахунками з учасниками (рядок 1640)

Заборгованість включає суму заборгованості учасникам у зв'язку зі зменшенням статутного капіталу у розмірі 7 458 тис. грн.

Поточні забезпечення (рядок 1660)

До складу поточних забезпечень Товариством станом на 31 грудня 2020 року включені:

- резерви забезпечення на виплату відпусток у розмірі 52 тис. грн.;
- резерви забезпечення на проведення аудиту за 2020р.у розмірі 80 тис. грн.

2.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Чистий дохід (рядок 2000)

Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг за 2020 рік становить 452 тис. грн. та складається з:

- доходу від реалізації заставного майна боржників через набуття права власності або застосування процедури продажу, на яке Товариство звернуло стягнення або за рішенням суду, або виконавчого напису нотаріуса, або згідно з договором про задоволення вимог іпотекодержателя.

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 2050)

До складу собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) включена собівартість реалізованого заставного майна боржників у розмірі 449 тис. грн.

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Інші операційні доходи становлять у загальній сумі 8 396 тис. грн. та складаються отриманих доходів від погашення боржниками кредитної заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги за факторинговими операціями.

Адміністративні витрати (рядок 2130)

Адміністративні витрати Товариства за 2020 рік становлять 3098 тис. грн., та складаються з:

- матеріальних витрат з придбання канцелярських та господарських товарів,
- комп'ютерних аксесуарів у сумі 18 тис. грн.
- витрат на амортизацію у сумі 6 тис. грн.
- витрат на оплату праці у сумі 336 тис. грн.
- витрат на відрахування на соціальні заходи у сумі 74 тис. грн.
- витрат на оренду у сумі 239 тис. грн.
- витрат на консультаційні послуги, юридичні послуги та послуги з правового супроводження у сумі 658 тис. грн.
- витрат на нотаріальні дії, судових витрат, зборів виконавчих органів, зняття
- обтяжень, реєстрації прав та інші витрати пов'язане з виконавчим
- впровадженням у сумі 155 тис. грн.
- витрат на аудиторські послуги, послуги з ведення бухгалтерського обліку, інформаційно-консультаційні послуги у сумі 382 тис. грн.,
- витрат на послуги зв'язку, інтернет, придбання літератури, зберігання
- документів, оголошення, поштові послуги та інше у сумі 50 тис. грн.;
- витрати на розрахунково-касове обслуговування, депозитарні послуги 11 тис. грн.;
- витрат на утримання основних засобів, ІНМА 19 тис. грн.;
- витрат на сплату інших податків 3 тис. грн.;
- витрат на оцінку заставного майна 55 тис. грн.;
- витрат на службові відрядження 15 тис. грн.;
- витрат на послуги зв'язку 1 тис. грн.;
- інших витрат 1 086 тис. грн.

Інші операційні витрати (рядок 2180)

Інші операційні витрати Товариства за 2020 рік становлять 4 655 тис. грн. та складаються з витрат на створення резерву очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) дебіторською заборгованістю з відступлення права грошової вимоги за договорами факторингу.

Інші доходи (рядок 2240)

Інші доходи у розмірі 114 тис. грн. включають в себе дохід від продажу частки на суму 10 тис. грн. та доходи від продажу утримуваних необоротних активів на суму 104 тис. грн.

Інші витрати (рядок 2270)

Інші витрати у розмірі 136 тис. грн. складаються з витрат з витрат собівартості частки та собівартості реалізованих фінансових інвестицій.

Фінансовий результат до оподаткування (рядок 2290)

Фінансовим результатом Товариства за 2020 рік є прибуток, який складає 624 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток (рядок 2300)

Сума податку на прибуток Товариства за 2020 рік складає 112 тис. грн.

Чистий фінансовий результат (рядок 2350)

З вирахуванням суми податку на прибуток чистим фінансовим результатом Товариства за 2020 року є прибуток, розмір якого становить 512 тис. грн.

Сукупний дохід (рядки 2405, 2450, 2460, 2465)

Дооцінка (оцінка) фінансових інструментів за 2020 рік становить у розмірі (-) 4 351 тис. грн.

Підсумковий сукупний дохід станом на 31 грудня 2020 року складає у розмірі (-) 3 839 тис. грн.

2.3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності. Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

Сума руху грошових коштів у результаті операційної діяльності є ключовим показником, який використовується для оцінки здатності підприємства генерувати грошові потоки достатні для погашення позик, підтримки операційної потужності підприємства, виплати дивідендів та здійснення нових інвестицій без залучення зовнішніх джерел фінансування.

Сукупні надходження від операційної діяльності за 2020 рік склали 18 700 тис. грн., які складаються з:

- надходжень від реалізації заставного майна боржників через набуття права власності або застосування процедури продажу, на яке Товариство звернуло стягнення або за рішення суду, або виконавчого напису нотаріуса, або згідно з договором про задоволення вимог іпотекодержателя у розмірі 3 011 тис. грн.;
- з повернення податку на прибуток у розмірі 35 тис. грн.

- надходжень від погашення боржниками кредитної заборгованості за договорами фінансової поворотної допомоги та позиками 4 067 тис. грн.
- надходжень за договорами подальшого відступлення права вимоги за факторинговими операціями у розмірі 3 139 тис. грн.
- надходжень від кредитної заборгованості боржниками у розмірі 4 737 тис. грн.
- надходжень від повернення судових зборів 43 тис. грн.;
- надходження відсотків від банку у розмірі 1 тис. грн.
- надходжень від повернутих авансових платежів за участь у аукціоні у розмірі 1 569 тис. грн.
- поповнення власними оборотними коштами між рахунками у розмірі 2 086 тис. грн.
- отримання сплати частки уставного капіталу в результаті змін у розмірі 10 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності за 2020 рік склали 18 616 тис. грн. як складаються з:

- витрачання на оплату товарів, робіт та послуг у розмірі 2 121 тис. грн.
- витрачання на оплату праці у розмірі 253 тис. грн.
- витрачання на соціальні заходи пов'язані з оплатою праці у розмірі 70 тис. грн.
- витрачання на зобов'язання з податку на прибуток у розмірі 162 тис. грн.
- витрачання на зобов'язання з податків і зборів у розмірі 62 тис. грн.
- витрачання на оплату за авансовими звітами за отримані послуги та на відрядження у розмірі 20 тис. грн.
- витрачання авансових платежів на участь у аукціоні у розмірі 1 570 тис. грн.
- витрачання на допомогу по вагітності та пологах 29 тис. грн.;
- витрачання на розрахунково-касове обслуговування, депозитарні послуги 1 тис. грн.;
- витрачання на сплату судових витрат у розмірі 156 тис. грн.;
- витрачання на надання поворотної фінансової допомоги, позик у розмірі 11 63 тис. грн.
- витрачання на поповнення власними оборотними коштами між рахунками розмірі 2 076 тис. грн.
- витрачання на оплату частки учаснику у розмірі 442 тис. грн.
- інші витрачання у розмірі 10 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності за 2020 рік склав (-) 84 тис. грн.

Інвестиційна діяльність – це надходження або використання грошових коштів, що мали місце в результаті придбання чи продажу необоротних активів, у тому числі віднесення до довгострокових фінансових інвестицій; активів, віднесених до поточних фінансових інвестицій, та інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти. Операції, які належать до інвестиційної діяльності, але не потребують використання грошових коштів або їх еквівалентів (негрошові операції), у Звіті про рух грошових коштів не відображаються.

Фінансова діяльність – це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті отримання та погашення позик, а також погашення відсотків.

Сукупні надходження від фінансової діяльності за 2020 рік відсутні.

Сукупні витрачання від фінансової діяльності за 2020 рік відсутні.

Чистий рух грошових коштів за 2020 рік склав (-) 84 тис. грн.
Залишок коштів на початок 2020 року складав 399 тис. грн.
Залишок коштів на кінець 2020 року складає 483 тис. грн.

2.4 Звіт про власний капітал

Статутний капітал (zareєстрований капітал) Товариства станом на початок 2020 року складав 15000 тис. грн. Протягом 2020 року статутний капітал був зменшений на суму 7900 тис. грн. та станом на 31 грудня 2020 року складає 7100 тис. грн.

Протягом 2020 року відбувалось вибуття (погашення) переоцінених фінансових активів, у зв'язку з чим сума дооцінки(уцінки) фінансових активів була зменшена на 4 351 тис. грн. Капітал в дооцінках станом на 31 грудня 2020 року складає 89 448 тис. грн.

Залишок нерозподіленого прибутку Товариства на початок 2020 року складав 272 тис. грн. За 2020 рік Товариство отримало чистий прибуток у розмірі 512 тис. грн. Станом на 31 грудня 2020 року нерозподілений прибуток Товариства складає 784 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2020 року становить 97 332 тис. грн., що відповідає встановленим вимогам п. 1 розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368).

2.5 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками – це процес прийняття рішень і здійснення заходів, спрямованих на забезпечення мінімально можливого (припустимого) ризику. Метою управління ризиками є їхніх мінімізація або мінімізація їхніх наслідків.

Фінансові ризики – це ризики, що піддаються кількісному оцінюванню. До фінансових ризиків належать:

- кредитний ризик - ймовірність несплати позичальником основного боргу та процентів за користування займом у строки, визначені у договорі;
- валютний ризик - небезпека валютних (курсних) збитків, пов'язаних зі зміною курсів іноземних валют стосовно національної валюти;
- ризик інфляції - ймовірність майбутнього знецінювання коштів, тобто втрати їх купівельної спроможності;
- ризик ліквідності - пов'язаний з ймовірністю того, що Товариство не зможе вчасно виконати свої зобов'язання або втратить частину доходів через надмірну кількість високоліквідних активів.

Кредитний ризик

Товариство схильне до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом принесе фінансовий збиток іншій стороні, так як не зможе виконати своє зобов'язання. Схильність до кредитного ризику виникає в результаті вчинення операцій з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Товариство контролює кредитний ризик, управлінський персонал проводить аналіз за умови затримки платежів за факторинговими операціями та у разі прострочки забезпечує необхідні дії передбачені законодавством України щодо досудового врегулювання сумнівної заборгованості.

Ризик інфляції

Цявим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для

окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. Товариство не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки Товариство не має кредитів із плаваючою ставкою, а значна частина активів, що приносять процентний дохід, забезпечені фіксованою процентною ставкою.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Товариство здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю. Товариство використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань.

2.6 Податкові ризики та оподаткування

Товариство здійснює операції в Україні і тому має відповідати вимогам податкового законодавства України. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків і законодавство, яке часто змінюється, може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною, державною податковими адміністраціями, Міністерством фінансів та іншими податковими органами.

Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством мають право застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пені. Податковий рік залишається відкритим для податкових перевірок протягом трьох наступних календарних років, однак за певних обставин цей термін може бути продовжений. Ці фактори створюють більш значні податкові ризики в Україні, ніж ризики, які є типовими для країн більш розвиненими системами оподаткування.

Тому управлінський персонал Товариства вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень та судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть мати інше тлумачення зазначених вище положень, і, якщо вони зможуть довести обґрунтованість своїх тлумачень, виконання їх рішень може суттєво вплинути на цю фінансову звітність.

Витрати (доходи) з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Доходи з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік та розраховується за правилами податкового законодавства України.

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

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

а) *тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинять виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

б) *тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів

спричинить виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

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

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

Витрати з поточного податку на прибуток за 2020 рік становлять 112 тис. грн. Відстрочені податкові активи Товариства становлять на початок 2020 року 25 тис. грн., станом на 31.12.2020р. 25 тис. грн. и складаються з тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню згідно положень Податкового кодексу України.

2.7 Операції з пов'язаними сторонами

Згідно МСФЗ 24, до пов'язаних сторін Товариства належать:

- юридичні особи, які мають можливість одноосібно контролювати діяльність Товариства або суттєво впливати на прийняття нею фінансових та оперативних рішень, а так само ті, щодо яких Товариство має такі можливості.

- це фізичні особи, або члени сім'ї фізичної особи, які здійснюють одноосібно контроль за діяльністю Товариства, а також посадові особи, які мають повноваження на управління, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

Зв'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року визначено:

- засновник – товариство з обмеженою відповідальністю «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» (код 39394950);
- Раковський Олексій Павлович – директор товариства з обмеженою відповідальністю «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» (код 39394950) та кінцевий бенефіціарний власник;
- Мажуга Дмитро Юрійович – в.о. генерального директора ТОВ «ФІНАНСОВА ІННОВАЦІЯ»

Протягом 2020 року відбувалися наступні операції зі зв'язаними сторонами:

1. Надання ТОВ «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» поворотних фінансових допомог на загальну суму 2835 тис. грн.
2. Повернення ТОВ «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» поворотних фінансових допомог на загальну суму 1 374 тис. грн.
3. Повернення інвестицій у сумі 446 802 тис. грн., у зв'язку зі зменшенням статутного капіталу ТОВ «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС».
4. Повернення учаснику ТОВ «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» внеску до статутного капіталу згідно рішенням учасника №25/06 від 25.06.2020 у розмірі 152 646 тис. грн.
5. Відчужено частку згідно протоколу загальних зборів учасників ТОВ «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» №26\06 від 26.06.2020 року у розмірі 99,9% у

- статутному капіталі Товариства Раковському О.П., що становить 10 тис.грн. шляхом підписання договору купівлі –продажу,
6. Нараховувалася і виплачувалась заробітна плата;
 7. Мажуга Д.Ю. нараховано та сплачено 15 тис. грн.;
 8. Раковський О.П. нараховано та сплачено 9 тис. грн.
 9. Надання Раковському О.П. поворотної фінансової допомоги у розмірі 172 тис. грн.

2.8 Судові справи та претензії

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. Процесуальні дії, передбачені законодавством України відносно справ, щодо стягнення боргів за придбаними фінансовими активами у вигляді кредитної заборгованості, здійснюються послідовно та на 31 грудня 2020 р. перебувають на стадіях претензійного провадження, виконавчого провадження, судового провадження.

2.9 Події після дати балансу

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	Ні
Оголошення плану про припинення діяльності	Ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	Ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	Ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	Ні
Аномально великі зміни після дати балансу в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	Ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства (ставка НБУ)	Ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	Ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	Ні
Дивіденди за звітний період оголошені Компанією після дати балансу	Ні
Укладення контрактів щодо значних капітальних і фінансових інвестицій	Ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною	Ні
Переоцінка активів після звітної дати, яка свідчить про стійке зниження їхньої вартості, визначеної на дату балансу	Ні
Продаж запасів, який свідчить про необґрунтованість оцінки чистої вартості їх реалізації на дату балансу	Ні
Виявлення помилок або порушень законодавства, що призвели до перекручення даних фінансової звітності	Ні

В.о. генерального директора



Д.Ю. Мажуга

скріплено відбитком печатки

21 аркушів

Директор ТОВ АФ "Бліскор"

Кушнір Р.С.

21

20

20

