**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ»**

Код ЄДРПОУ: 39409610,

адреса: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 118, офіс 54, тел. (097) 015-96-06

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ»**

**СТАНОМ НА КІНЕЦЬ ДНЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ**

**ОРГАНІЗАЦІ ОРГАНІЗАЦІЙНІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИ**

1. **ОРГАНІЗАЦІЙНІ АСПЕКТИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ**
   1. ***Загальні відомості***

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ» (далі – Товариство, Компанія) зареєстроване 24 вересня 2014 року відповідно до чинного законодавства України.

Організаційно-правова форма підприємства – товариство з обмеженою відповідальністю.

Форма власності підприємства – приватна.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів, регістрів і звітності протягом встановленого терміну, але не менше трьох років, несе керівник підприємства.

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 до 06.02.2017 р. здійснював головний бухгалтер, з 07.02.2017 р. здійснює ТОВ «БІЗНЕС КОНСАЛТИНГ 2009» (код ЄДРПОУ 36616079).

***1.2* *Організаційна структура***

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

Загальне керівництво діяльністю Товариства здійснює директор ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ»

* 1. ***Основні види діяльності товариства***
* факторинг;
* надання позик.
  1. ***Основа складання фінансової звітності***

Фінансова звітність станом на 31.12.2017 року складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Визначена Облікова політика Товариства застосовується при підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 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 і 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 доречнішу 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 звітного 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 і 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 запобігати 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;
* нарахування 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.

Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження опрацьованих документів, регістрів і звітності протягом встановленого строку, несе керівник, 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, організацією контролю за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій здійснюється головним бухгалтером Товариства.

Звітним періодом для складання фінансової звітності є [календарний рік](https://uk.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D0%B0%D1%80%D0%BD%D0%B8%D0%B9_%D1%80%D1%96%D0%BA). 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 порівнянності***. 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](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929_009) фінансової звітності. Передбачається, що в результаті застосування МСФЗ з 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 і 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](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/929_020/paran2#n2);

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні.

***Припущення про безперервність діяльності Товариства***

Фінансова звітність Товариства підготовлена ​​на основі припущення, що Товариство буде функціонувати невизначено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному зі складною політичною та економічною ситуацією в країні. Поліпшення економічної ситуації в Україні в більшій мірі буде залежати від ефективних фіскальних та інших заходів, які буде здійснювати уряд України. В цей же час не існує чіткого уявлення того, які заходи буде вживати уряд України для подолання кризи. Тому неможливо достовірно визначити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити за своїми боргами у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коректування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

***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 6000 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.

Щорічно на кінець звітного періоду Товариство проводить переоцінку і визначає ступінь втрати корисності об'єктів основних засобів по групах. Надалі об’єкти основних засобів обліковувати 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 – *2 роки;*

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

При проведенні щорічної 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 виступає орендарем офісного приміщення та автомобіля.

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.

Запаси оцінюються Товариством за собівартістю.

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

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

***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:

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

ii) 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:

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

ii) *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:

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

ii) 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

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

i) *похідним* інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуся 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.

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.

***Справедлива вартість*** – **це сума на яку можна обміняти актив, або за допомогою якої можна врегулювати зобов’язання під час здійснення угоди між добре обізнаними непов’язаними сторонами на добровільних засадах.**

***Амортизована вартість*** – **це вартість активу чи зобов’язання, скорегована на ефективну відсоткову ставку.**

**Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:**

* ***фінансові активи або фінансові зобов’язання за справедливою вартістю*** (з відображенням переоцінки у складі прибутків і збитків) - це придбані або створені переважно з метою продажу або їх викупу найближчим часом або які є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, керування якими здійснюється спільно, і недавні операції з якими свідчать про тенденцію до отримання короткострокового прибутку; або які є похідними за винятком похідних інструментів, що представляють собою договори фінансової гарантії або класифіковані та ефективні інструменти хеджування, або ті, які після первісного визнання визначені підприємством за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
* ***інвестиції, утримувані до погашення*** – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначними платежами та фіксованим строком погашення, які утримуються до погашення, інші, ніж позики та дебіторська заборгованість, або ті, що класифіковані як доступні для продажу або фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутків и збитків;

* ***позики та дебіторська заборгованість* –** непохідні фінансові активи з фіксованими або визначними платежами, які не котируються на активному ринку, за винятком активів, які підприємство має намір продати негайно або в найближчому майбутньому, які повинні бути класифіковані як призначені для торгівлі, а також активи, які при первісному визнанні класифікуються як обліковані за справедливою вартістю через прибуток і збиток, або активів, класифікованих при первісному визнанні як наявні для продажу, або активів, за якими можна не відшкодувати значну частину своїх початкових інвестицій, за винятком випадків, коли це відбувається через погіршення кредитоспроможності.
* ***фінансові активи, утримувані для продажу* -** непохідні фінансові активи, які класифікуються, як наявні для продажу, та не класифікуються як: позики та дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

Товариство визнає операції з фінансування під відступлення права грошової вимоги (надалі ***факторингові операції***) - **фінансовими активами**, які обліковуються за справедливою вартістю, придбані або створені переважно з метою продажу або їх викупу най- ближчим часом. Товариство класифікує фінансові активи за факторинговими операціями як фінансові активи утримувані для продажу.

Зміни справедливої вартості доступних до продажу фінансових активів, Товариство визнає в іншому сукупному доході.

Факторингові операції 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** - ***торгову дебіторську заборгованість***, яка виникає від продажу товарів, робіт та послуг,цінних паперів.

***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 поворотноїфінансової 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 поворотноїфінансової допомоги***,*** які не виникають в ході нормального операційного циклу та будуть погашені після 12-ти місяців від дати балансу.

***Подальша оцінка***

Щорічно на кінець звітного періоду фінансові активи доступні для продажу переоцінюються за справедливою вартістю, за винятком тих, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити. Ці інструменти обліковуються за собівартістю за вирахуванням витрат на укладання угоди та збитків від знецінення.

Довгострокові фінансові активи утримувані до погашення оцінюються за амортизованою вартістю.

Результати переоцінки (прибуток або збиток), що виникають в результаті змін справедливої вартості фінансових інструментів, відображаються у звіті про сукупний дохід.

Витрати по нездійсненим угодам відносяться на витрати періоду.

***Припинення визнання фінансових активів***

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли активи вибули або права на грошові потоки від них закінчилися іншим чином, або при передачі всіх ризиків та вигод від володіння або Товариство не передавало і не зберігало в значній мірі всі ризики та вигоди володіння, але не зберегло контроль. Контроль зберігається, коли Товариство не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаної стороні, не накладаючи при цьому додаткові обмеження на продаж.

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 взяте зобов'язання) Товариство визнає у прибутку або збитку.

Суму дооцінки або уцінки, яка накопичилась на рахунках іншого сукупного доходу при вибутті фінансового активу Товариством прямо відноситься на нерозподілений прибуток або непокритий збиток.

***1.9 Облік оплати праці працівників Товариства***

***Виплати працівникам*** –це всі форми компенсації, що їх надає Товариство в обмін на послуги, надані працівниками.

Згідно діючого законодавства України всі штатні працівники Товариства мають право на щорічну відпустку та додаткову відпустку у порядку та розмірах передбачених законодавством.

***1.10 Формування резервів***

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

* ***резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів***
* ***резерви сумнівних боргів***
* ***резерви зменшення корисності активів***

***Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів***

Товариство визначаєрезерви забезпечення відшкодування наступних (майбутніх) операційних витрат на:

* виплату чергових відпусток працівникам;
* додаткове пенсійне забезпечення;
* 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 кількісті 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 зменшення корисності активів***

З метою мінімізації ризиків за операціями фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторингові операції), Товариство створює резерв для відшкодування зменшення корисності активів.

Величина резерву фінансових активів за операціями фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторингові операції), знецінення яких визнається шляхом формування резерву визначається Товариством у розмірі 25% сукупної балансової вартості активів на кінець кожного звітного періоду.

Нарахування суми резерву зменшення корисності активів відображається в інших операційних витратах в звіті про сукупний дохід.

***Безнадійною заборгованістю*** за торговими або факторинговими операціями 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) заборгованість фізичних осіб, прощена кредитором, за винятком заборгованості осіб, пов’язаних з таким кредитором, та осіб, які перебувають (перебували) з таким кредитором у трудових відносинах;

ґ) прострочена понад 180 днів заборгованість особи, розмір сукупних вимог кредитора за якою не перевищує мінімально встановленого законодавством розміру безспірних вимог кредитора для порушення провадження у справі про банкрутство, а для фізичних осіб - заборгованість, яка не перевищує 50 відсотків однієї мінімальної заробітної плати (у розрахунку на рік), встановленої на 1 січня звітного податкового року (у разі відсутності законодавчо затвердженої процедури банкрутства фізичних осіб);

д) 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;

е) сума залишкового призового фонду лотереї станом на 31 грудня кожного року;

є) 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;

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

з) 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 торговими або факторинговими операціями здійснюється згідно реєстру, затвердженого керівником підприємства, з одночасним зменшенням величини резерву сумнівних боргів або резерву за операціями фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторинговими операціями).

Якщо суми нарахованого резерву недостатньо для списання безнадійної заборгованості за торговими або факторинговими операціями, таке перевищення заборгованості над резервом відноситься на витрати звітного періоду.

***1.11 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 погашенню за умови перевищення терміну позовної діяльності, встановлену діючим законодавством, то його сума включатимуся 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 погашення 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 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, відображаються 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, перекласифікуються в короткострокові.

Короткострокові зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

***1.12 Визнання 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.

Запаси оцінюються за собівартістю.

При вибутті запасів в експлуатацію, продажу або іншому вибутті оцінка запасів здійснюється за формулою - "перше надходження - перший видаток" (ФІФО)

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

***1.13 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.

***1.14 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 результаті 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 на 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 за проданими послугами або правом вимоги;

• суму доходу можна достовірно оцінити;

• імовірно, що до суб'єкта господарювання надійдуть економічні вигоди, пов'язані з 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.

***1.15 Визнання витрат***

Бухгалтерський облік витрат діяльності Товариством здійснюється за видами 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 вони були здійснені.

Витрати з податку на прибуток відображаються у Звіті про сукупний дохід

***1.16 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 компоненту 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 періоду 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.

***1.17 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;

ґ) 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%, а в 2017 році – 13,7% тобто економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів та продовжувала цей процес у продовж 2017 року.

Згідно прогнозу НБУ щодо інфляції на 2018 рік становить 8,9%. Також у Нацбанку запевняють, що уповільнення інфляційних процесів варто очікувати з 2019 року, коли прогнозований рівень інфляції складе 5,8%, а до кінця 2020 року вона знизиться до 5%

Проаналізувавши інші критерії, Товариство вважає, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 про економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Облікова ставка НБУ протягом року залишалась на рівні 14% річних. Крім цього, індекс заробітної плати у 2017 році у січні, квітні, липні, серпні та жовтні складав менше 100%.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 застосування положень стандарту та перерахунок показників фінансової звітності з урахуванням можливого впливу гіперінфляційних процесів є питанням судження управлінського персоналу, Товариство прийняло рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2017 рік.

1. **ПОЯСНЕННЯ СТАТЕЙ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**
   1. ***Баланс***

***Інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі***

Станом на 31 грудня 2017 року Товариство має інвестиції в Товариство з обмеженою відповідальністю, що обліковуються за методом участі в капіталі та має контроль над таким Товариством. Свою діяльність Товариство проводить виключно на території України. Основним видом економічної діяльності Товариства є діяльність у сфері права.

Частка Товариства «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІННОВАЦІЯ»в Товаристві «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 39394950) складає 99,99% та становить за собівартістю 5000 тис. грн. Оцінка частки у статутному капіталі ТОВ «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» здійснюється за методом участі в капіталі. При первісному визнанні інвестиція оцінюється за собівартістю, подальша балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки Товариства в прибутку або збитку об’єкта інвестування та відображається у прибутку або збитку, станом на 31 грудня 2017 року становить 5003 тис. грн.

Дата закінчення звітного періоду фінансової звітності ТОВ «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» - 31 грудня 2017 року.

***Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів***

До складу дебіторської заборгованості за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31 грудня 2017 року Товариством включена поточна заборгованість з нарахованих відсотків з наданих в поточному році короткострокових позик у розмірі 38 тис. грн.

***Дебіторська заборгованість***

Протягом року первісна і подальша оцінки дебіторської заборгованості здійснювалися за справедливою вартістю, яка дорівнювала вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Станом на 31 грудня 2017 року Товариство не має дебіторської заборгованості.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності дебіторської заборгованості не створювався.

Зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості протягом року не відбувалось.

***Інша поточна дебіторська заборгованість***

Товариством до складу іншої поточної дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2017 року у загальному розмірі 140790 тис. грн., включені суми:

* + - придбаних фінансових активах у вигляді кредитної заборгованості за договорами

фінансування під відступлення права вимоги (факторингу), які утримаються з метою продажу або їх викупу найближчим часом та обліковуються станом на кінець періоду за переоціненою справедливою вартістю у кількості 801 договорів та у розмірі 136897 тис. грн.;

* + - нарахованого резерву зменшення корисності активів за договорами факторингу у

розмірі 9254 тис. грн.

* + - наданої на протязі року короткострокової позики у розмірі 13023 тис. грн.
* перерахованих авансів за договорами під відступлення права вимоги (факторингу) у розмірі 57 тис. грн.
  + - перерахованих авансів за юридичне супроводження у розмірі 53 тис. грн.
    - перерахованих авансів за річну аудиторську перевірку у розмірі 4 тис. грн.
    - перерахованих авансів за річну переоцінку активів у розмірі 7 тис. грн.
* інших перерахованих авансів за послуги зв’язку та інтернет у розмірі 3 тис. грн.

***Гроші та їх еквіваленти***

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі та на поточних рахунках, виключно з національної валюти України - гривні.

Станом на 31 грудня 2017 р. залишок грошових коштів Товариства у касі – відсутній. На поточних рахунках в ПАТ «АЛЬФА-БАНК» складає 1 тис. грн., в ПАТ «КБ «ГЛОБУС» складає 563 тис. грн.

Грошові кошти, використання яких обмежено Товариству - не має.

Звіт про рух грошових коштів складено за прямим методом.

***Власний капітал***

Статутний капітал (зареєстрований капітал) Товариства складається з частки, що належить ТОВ «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 39394950) у розмірі 100%. Станом на 31 грудня 2017 року статутний капітал становить 49000 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 року капітал у дооцінках становить 68422 тис. грн

Станом на 31 грудня 2017 року прибуток Товариства становить 34 тис. грн.

Загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2017 року становить 117456 тис. грн.

***Поточна кредиторська заборгованість***

До складу поточної кредиторської заборгованості Товариством станом на 31 грудня 2017 року включені зобов’язання:

* за договором оренди автомобіля та послуг зв’язку, на загальну суму 3 тис. грн.
* за договором з юридичних послуг у розмірі 261 тис. грн.
* з розрахунку з бюджетом з податку на прибуток у розмірі 8 тис. грн.
* за розрахунками з учасниками Товариства у розмірі 28179 тис. грн.

***Поточні забезпечення***

До складу поточних забезпечень Товариством станом на 31 грудня 2017 року включені резерви забезпечення на виплату відпусток працівникам у розмірі 17 тис. грн.

***Інші поточні зобов’язання***

До складу інших поточних зобов’язань у загальному розмірі 471 тис. грн. станом на 31 грудня 2017 року Товариством включені:

* поточні зобов’язання за придбані фінансові активи у вигляді кредитної заборгованості за договорами під відступлення права вимоги (факторингу) у розмірі 331 тис. грн.
* помилково отримана сума коштів на при кінці року за неукладеним договором (повернута у січні 2018 року) у розмірі 140 тис. грн.

Інші поточні зобов’язання відображаються за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, що має буди передана в майбутньому за отримані активи.

* 1. ***Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)***

***Чистий дохід***

Чистий дохід від реалізації товарів, робіт, послуг за 2017 рік становить 548 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)***

До складу собівартості реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) включена собівартість реалізованого заставного майна боржників у розмірі 1803 тис. грн.

***Інші операційні доходи***

Інші операційні доходи становлять у загальній сумі 15560 тис. грн. та складаються з:

* отриманих доходів від погашення боржниками кредитної заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги за факторинговими операціями у розмірі 15553 тис. грн.
* списання кредиторської заборгованості за розрахунками з підзвітними особами у розмірі 7 тис. грн.

***Операційні витрати***

Адміністративні витрати Товариства за 2017 рік становлять 2898 тис. грн., та складаються з:

* матеріальних витрат з придбання канцелярських та господарських товарів, ГСМ,

комп’ютерних аксесуарів та оргтехніки 107 тис. грн.

* витрат на оплату праці 428 тис. грн.
* відрахувань на соціальні заходи 94 тис. грн.
* витрат на створення резерву відпусток 36 тис. грн.
* витрат на ліцензію 3 тис. грн.
* витрат на оренду нерухомого і рухомого майна 114 тис. грн.
* витрат з юридичних послуг та правового супроводження 1144 тис. грн.
* витрати з нотаріальні дій, судових витрат, зборів виконавчих органів, зняття

обтяжень, реєстрації прав та інші витрати пов’язане з виконавчим впровадженням 522 тис. грн.

* витрати на аудиторські послуги, послуги з ведення бухгалтерського обліку,

та переоцінки активів 337 тис. грн.

* витрат з охорони орендованого та заставного майна 3 тис. грн.
* витрат за проведення оцінка заставного майна 64 тис. грн.
* витрати на ремонти орендованого мана 8 тис. грн.
* витрати на інформаційне забезпечення діяльності, придбання літератури, передплату на періодичні видання, послуги зв’язку та інтернету 30 тис. грн.
* витрати на розрахунково-касове обслуговування, депозитарні послуги

8 тис. грн.

***Інші операційні витрати***

Інші операційні витрати Товариства за 2017 рік становлять 11416 тис. грн., та

складаються з:

* витрат на створення резерву від зменшення корисності активів по факторинговим операціям 9254 тис. грн.
* витрат від перепродажу фінансових активів за договорами фінансування під відступлення права вимоги 2162 тис. грн.

***Доходи від участі в капіталі***

До складу доходів від участі в капіталі в ТОВ «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» (код ЄДРПОУ

39394950) за методом участі включені суми прибутку об’єкта інвестування у розмірі 3 тис. грн.

***Інші доходи***

До складу інших доходів у розмірі 48 тис. грн. включені:

* відсотки позичальникам за наданими короткостроковими позиками

у розмірі 47 тис. грн.

* відсотки за залишками грошових коштів на поточних рахунках

у розмірі 1 тис. грн.

***Фінансовий результат до оподаткування***

Фінансовим результатом Товариства за 2017 рік є прибуток, який складає 42 тис. грн.

***Витрати з податку на прибуток***

Сума податку на прибуток Товариства за 2017 рік складає 8 тис. грн.

***Чистий фінансовий результат***

З вирахуванням суми податку на прибуток чистим фінансовим результатом Товариства

за 2017 рік є прибуток, розмір якого становить 34 тис. грн.

***Сукупний дохід***

Для визначення справедливої вартості станом на 31 грудня 2017 року Товариством було проведено незалежну оцінку активів, яку здійснило ТОВ «ЦЕНТР РЕДЖІО» (код ЄДРПОУ 41215415) згідно діючого Сертифікату суб’єкта оціночної діяльності № 319/17 від 12.04.2017 р.

За результатами переоцінки дооцінка фінансових активів складає 68422 тис. грн.

Сукупний дохід Товариства складає 68456 тис. грн.

* 1. ***Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)***

Звіт про рух грошових коштів за 2017 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 у 2017 році склали 29093 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 1199 тис. грн.;
* надходжень від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках у розмірі 1 тис. грн.;
* надходжень від погашення позик у розмірі 900 тис. грн.;
* надходжень від погашення боржниками кредитної заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги за факторинговими операціями у розмірі 11407 тис. грн.
* надходжень за договорами подальшого відступлення права вимоги за факторинговими операціями у розмірі 12389 тис. грн.
* надходжень від повернення коштів Товариству у зв’язку з розірвання договорів відступлення права вимоги за факторинговими операціями у розмірі 3177 тис. грн.
* надходжень від відшкодування витрат за судовими справами у розмірі 11 тис. грн.
* надходжень відсотків від наданих коштів у позику у розмірі 9 тис. грн.

Сукупні витрати від операційної діяльності у 2017 році склали 100708 тис. грн. які складаються з:

* витрачання на оплату послуг з оренди майна, супроводу бухгалтерського обліку,

надання аудиторських висновків, переоцінки активів Товариства та заставного

майна, на інформаційне забезпечення діяльності, придбання літератури,

передплату на періодичні видання, послуги зв’язку та інтернету витрат з

нотаріальні дій, судових витрат, зборів виконавчих органів, зняття обтяжень,

реєстрації прав та інші витрати пов’язане з виконавчим впровадженням та інше

у розмірі 1145 тис. грн.

* витрачення на оплату праці у розмірі 357 тис. грн.
* витрачання на соціальні заходи пов’язані з оплатою праці у розмірі 98 тис. грн.
* витрачання на зобов’язання з податків і зборів пов’язаних з оплатою праці у розмірі 89 тис. грн.
* витрачання на зобов’язання з податків і зборів пов’язаних з процедурою продажу заставного майна у розмірі 6 тис. грн.
* витрачання на зобов’язання з податків і зборів пов’язаних з отриманням ліцензії для надання фінансових послуг у розмірі 3 тис. грн.
* витрачання на надання коштів у позику у розмірі 5873 тис. грн.
* витрачання коштів на придбання фінансових активів у вигляді кредитної заборгованості за договорами фінансування під відступлення права вимоги (факторингу) у розмірі 93137 тис. грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності склав (-) 71615 тис. грн.

***Інвестиційна діяльність*** – це надходження або використання грошових коштів, що мали місце в результаті придбання чи продажу необоротних активів, у тому числі віднесених 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 та їх еквівалентів (негрошові операції), у Звіті про рух грошових коштів не відображаються.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності Товариством не здійснювався.

***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 у 2017 році склали 74000 тис. грн., які складаються з надходження від збільшення частки у статутному капіталі Товариства учасником ТОВ «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» у розмірі 74000 тис. грн.

Сукупні витрачання від фінансової діяльності у 2017 році склали 1821 тис. грн., які складаються з повернення коштів учаснику Товариства ТОВ «ІННОВАЦІЯ ФІНАНС» у зв’язку із зменшення частки у статутному капіталі у розмірі 30000 тис. грн.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності склав 72179 тис. грн.

Залишок коштів на початок 2017 року складав 0 тис. грн.

Залишок коштів на кінець 2017 року складає 564 тис. грн.

***2.4 Звіт про власний капітал***

Статутний капітал (зареєстрований капітал) Товариства станом на початок року складав 5000 тис. грн. На протязі року статутний капітал був збільшений на суму 74000 тис. грн., а потім зменшений на суму 30000 тис. грн., станом на 31 грудня 2017 року складає 49000 тис. грн.

Для визначення справедливої вартості станом на 31 грудня 2017 року Товариством було проведено незалежну оцінку фінансових активів, яку здійснило ТОВ «ЦЕНТР РЕДЖІО» (код ЄДРПОУ 41215415) згідно діючого Сертифікату суб’єкта оціночної діяльності № 319/17 від 12.04.2017 р. За результатами переоцінки капітал в дооцінках станом на 31 грудня 2017 року складає 68422 тис.

Залишок нерозподіленого прибутку Товариства на початок року складав 0 тис. грн.

Чистий прибуток Товариства за 2017 рік склав 34 тис. грн.

Взагалі розмір власного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2017 року становить 117456 тис. грн.

***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 (курсових) 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 угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

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

***Валютний ризик***

Товариство не піддається валютному ризику, тому що у 2017 році не здійснювало валютних операцій і не мало валютних залишків та заборгованостей.

***Ризик інфляції***

Ціновим 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***

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 і 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 пеню. Податковий рік залишається відкритим для податкових перевірок протягом трьох наступних календарних років, однак за певних обставин цей термін може бути продовжений. Ці факти створюють більш значні податкові ризики в Україні, ніж ризики, які є типовими для країн з 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.

***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 планування, керівництво та контроль за діяльністю структурних підрозділів Товариства і члени родин вище зазначених осіб.

Операції з пов’язаними сторонами юридичними особами в звітному періоді не здійснювались.

***2.8 Судові справи та претензії***

У ході звичайної діяльності Товариство залучається до різних судових процесів. Процесуальні дії, передбачені законодавством України відносно справ, щодо до стягнення боргів за придбаними фінансовими активами у вигляді кредитної заборгованості здійснюються послідовно та на 31 грудня 2017 р. перебувають у наступних стадіях:

* на стадії претензійного провадження – 36 справ;
* на стадії виконавчого провадження – 634 справи;
* на стадії судового провадження – 147 справ.

***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 банкротом 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 |

***2.10 Дата затвердження фінансової звітності***

Дата затвердження фінансової звітності керівництвом Товариства 20 лютого 2018 року.

Директор А.О. Журіда

Відповідальна особа

за ведення бухгалтерського обліку

від ТОВ «Бізнес Консалтинг 2009» Н.М. Калашнікова