

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ВВС-ФАКТОРИНГ»**

за 2018 рік

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДПРИЄМСТВО

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВВС-ФАКТОРИНГ»

Скорочена назва: ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ»

Дата державної реєстрації: -18квітня 2011 року.

Реквізити документа про державну реєстрацію та орган, що його видав (серія, номер, повна назва органу, дата реєстрації): № запису в ЄДР 1 073 102 0000 020637, дата реєстрації 18.04.2011р., Солом'янська районна в місті Києві державна адміністрація.

Місцезнаходження: 03058, місто Київ, Солом'янський район, вулиця Лебедєва-Кумача, будинок 5, офіс 537

Організаційно-правова форма: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ.

Країна реєстрації: Україна

Характеристика основних напрямків діяльності Товариства:

Предметом діяльності Товариства є факторинг, а саме факторингові операції, операції по відступці прав вимоги, надання інших фінансових послуг.

Основна мета діяльності:

Реалізація економічних, соціальних, професійних та немайнових інтересів Учасників та працівників Товариства, сприяння та участь в розвитку факторингових операцій в Україні шляхом здійснення професійної діяльності на ринку фінансових послуг України для одержання прибутку та задоволення суспільних потреб.

ОСНОВИ ПІДГОТОВКИ. ЗАТВЕРДЖЕННЯ І ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Концептуальна основа фінансової звітності

Проміжна фінансова звітність компанії підготовлена у відповідності з МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Облікова політика і методи обчислення, що використовуються в проміжній фінансовій звітності, аналогічні тим, які використовувались в останньому річному фінансовому звіті, складеному за МСФЗ.

Концептуальною основою фінансової звітності за 2018 рік є бухгалтерські політики, що базуються на вимогах МСФЗ.

За 2018 рік ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» надає наступні компоненти в своїй фінансовій звітності:

- Звіт про фінансовий стан на 31.12.2018р.
- Звіт про фінансові результати (про сукупний дохід) за 2018 рік
- Звіт про рух грошових коштів 2018 рік
- Звіт про зміни власного капіталу за 2018 рік
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення:

Фінансова звітність подана в національній валюті - українських гривнях.

Функціональною валютою є українська гривня.

Ступінь округлення фінансової звітності - в тисячах гривень.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності здійснюється у відповідності до Положення «Про облікову політику ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ», затвердженого Наказом № 28/12 від 26.12.2015р.

Датою переходу на складання фінансової звітності за МСФЗ є 01.01.2013р.

СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Облікова політика на підприємстві регламентується Законодавством України та Положенням про облікову політику Товариства.

Протягом року зберігалась незмінність облікової політики.

Основоположні припущення облікової політики Товариства:

Облік за методом нарахування - фінансова звітність складається за методом нарахування. Згідно з цим методом, результати операцій та інших подій визнаються за фактом їх здійснення, а не тоді, коли грошові кошти або їх еквіваленти отримані або сплачені.

Основні якісні характеристики облікової політики Товариства:

Зрозумілість — інформація, яка наводиться у фінансових звітах, повинна бути доступною, розрахованою на розуміння її користувачами за умови, що вони мають достатні знання в сфері ділової та економічної діяльності, бухгалтерського обліку, винятком є інформація про складні питання, які повинні бути відображені у фінансовій звітності через їхню важливість для прийняття користувачами економічних рішень.

Актуальність - інформація актуальна, якщо вона впливає на економічні рішення користувачів, допомагаючи їм оцінювати минулі, теперішні і майбутні події.

Достовірність - інформація також повинна бути достовірною, тобто не має містити помилок і перекозень.

Порівнянність - користувачі повинні мати можливість зіставляти фінансові звіти Товариства за різні періоди та фінансові звіти різних підприємств.

Використання оцінок

Для підготовки даної фінансової інформації спеціального призначення за МСФЗ необхідно, щоб керівництво робило оцінки та припущення, які впливають на зазначені у звітності результати діяльності і фінансовий стан. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на минулому досвіді та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, яке при існуючих обставинах вважається обґрунтованим. Облікові оцінки, за визначенням, рідко збігаються з фактичними результатами.

Перерахунок іноземної валюти

Функціональна валюта та валюта звітності

Статті, показані у фінансовій інформації спеціального призначення за МСФЗ Компанії, оцінюються з використанням валюти первинної економічного середовища, в якій Компанія працює. Фінансова інформація спеціального призначення за МСФЗ представлена в гривні, яка також є валютою подання Компанії.

Операції та залишки

Операції в іноземній валюті відображаються за обмінним курсом Національного банку України (НБУ), встановленим на дату операції. Курсові різниці, що виникають у результаті проведення операцій в іноземній валюті, включаються до звіту про фінансові результати на підставі обмінного курсу, діючого на дату здійснення операції.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються в гривні за офіційним курсом НБУ на звітну дату. Доходи або збитки, що виникають внаслідок курсової різниці при переоцінці активів і зобов'язань, відображаються у звіті про фінансові результати.

Фінансові інструменти

Фінансовим інструментом є 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.

Фінансовий актив – це будь-який актив Товариства, який є:

- грошовими коштами;
- інструментом капіталу іншої компанії;
- контрактним правом на отримання грошових коштів від іншої сторони контракту або на обмін фінансовими активами чи зобов'язаннями з іншою стороною контракту на потенційно сприятливих умовах;
- контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу іншої сторони контракту, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Товариство отримати змінну кількість власних інструментів капіталу, або дериватив, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми готівки або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

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

- контрактним зобов'язанням (сплатити або передати фінансовий актив іншій стороні контракту, або обмінятися фінансовими активами або зобов'язаннями), або
- контракт, який буде або може бути погашений інструментами капіталу Товариства, і який не є похідним інструментом, що зобов'язує або може зобов'язати Товариство передати змінну кількість власних інструментів капіталу, що буде або може бути погашений в інший спосіб, ніж шляхом обміну фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу.

Первісне визнання фінансових інструментів

Первісно фінансові активи і зобов'язання визнаються за справедливою вартістю (включаючи витрати на проведення операції для активів і зобов'язань, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток).

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

Справедливу вартість при початковому визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні враховується тільки при виникненні різниці між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, при застосуванні яких використовуються тільки наявні доступні ринкові дані. інвестиції для подальшого продажу показані за справедливою вартістю.

Подальша оцінка фінансових інструментів

Фінансові активи первісно оцінюються за справедливою вартістю. Переоцінка фінансових активів здійснюється на кожному звітну дату.

Боргові фінансові інструменти оцінюються за амортизованою вартістю. Амортизована вартість – це вартість активу чи зобов’язання, скорегована на ефективну відсоткову ставку.

Похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток.

Фінансові активи, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в іншому сукупному доході.

При проведенні переоцінки цінних паперів в якості справедливої вартості приймається: ринкова вартість цінних паперів, яка визначається за найменшим з біржових курсів, визначених та оприлюднених на кожному з організаторів торгівлі. У разі відсутності ринкової вартості справедлива вартість для цінних паперів визначається наступним чином:

- при оцінюванні вартості цінних паперів емітентів, реєстрація випуску яких скасована Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку або за рішенням суду, вартість таких цінних паперів дорівнює нулю;
- при оцінюванні вартості цінних паперів, обіг яких зупинено (крім випадків реорганізації емітента), на дату оцінки відображаються за останньою балансовою вартістю, поки їх не можна буде оцінити за ринковою вартістю

Фінансові інструменти, для яких відсутній активний ринок, справедлива вартість визначається шляхом застосування належної методики оцінки. Такі методики можуть включати використання цін нещодавно проведених операцій на комерційній основі, використання поточної справедливої вартості аналогічних інструментів, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі оцінки.

Після первісного визнання позики та дебіторська заборгованість і активи, утримувані до погашення, оцінюються за амортизованою вартістю мінус збиток від знецінення. Амортизована вартість розраховується з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії та знижки, включаючи початкові витрати на проведення операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються на підставі ефективної процентної ставки інструменту.

Резерв на знецінення дебіторської заборгованості створюється у випадках, коли існує об’єктивне свідчення того, що Компанія не зможе отримати повну суму заборгованості відповідно до початковими умовами. Сума резерву являє собою різницю між балансовою вартістю активу та поточною вартістю оціночних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою. Сума резерву визнається у звіті про фінансові результати.

Припинення визнання фінансових активів

Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи вибули або права на грошові потоки від них закінчилися іншим чином, (б) Компанія передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння або (в) Компанія не передавала і не зберігала в значній мірі всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли Компанія не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому додаткові обмеження на продаж.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Дебіторська заборгованість враховується за амортизованою вартістю, за вирахуванням збитків від знецінення.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші в касі та грошові кошти на банківських.

Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються у випадках, коли у Компанії є поточні юридичні або передбачувані зобов'язання, що виникли в результаті минулих подій, коли існує ймовірність відтоку ресурсів для того, щоб розрахуватися за зобов'язаннями, і їх суму можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Коли існує декілька схожих зобов'язань, ймовірність того, що буде потрібен відтік грошових коштів для їх погашення, визначається для всього класу таких зобов'язань. Резерв визнається, навіть коли ймовірність відтоку грошей у відношенні будь-якої позиції, що включена в один і той же клас зобов'язань, невелика.

Коли Компанія очікує, що резерв буде відшкодований, наприклад, відповідно до договору страхування, сума відшкодування визнається як окремий актив, причому тільки у випадках, коли відшкодування у значній мірі гарантоване.

Умовні активи і зобов'язання

Умовні активи не визнаються у фінансовій інформації спеціального призначення за МСФЗ. Вони відображаються в примітках тільки в тих випадках, коли існує ймовірність отримання економічних вигод.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій інформації спеціального призначення за МСФЗ до тих пір, поки не з'явиться ймовірність відтоку ресурсів для того, щоб розрахуватися за зобов'язаннями, і їх суму можна буде розрахувати з достатнім ступенем точності. Умовні зобов'язання відображаються в примітках, крім випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що передбачають економічні вигоди, є віддаленою.

Дохід

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені. Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню.

Визнання витрат

Витрати визнаються, коли виникає зменшення майбутніх економічних вигод, пов'язаних із зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, які можна достовірно виміряти.

Витрати обліковуються за методом нарахувань

Оренда

Оренда, при якій значна частина ризиків та винагород від володіння майном наложиться орендодавцю, визнається операційною орендою. Платежі, зроблені в рамках договорів операційної оренди (за винятком будь-яких винагород, отриманих від орендодавця), включаються до звіту про фінансові результати з використанням прямолінійного методу, протягом строку оренди.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ЗВІТНОСТІ

Склад доходів

Найменування статті доходів	за 2018 рік , тис. грн.
<i>Інші операційні доходи</i>	24703
<i>Інші фінансові доходи</i>	8401
<i>Інші доходи</i>	812
<i>Чистий дохід від реалізації продукції</i>	2321

Всього

36237

Інші операційні доходи включають в себе нараховані відсотки , комісії у відповідності до умов кредитних договорів та нарахована пеня за порушення строків їх сплати та доходи, визнані у бухгалтерському обліку при відступленні права вимоги.

Склад витрат

Найменування статті витрат	2018 рік , тис. грн.
<i>Адміністративні витрати</i>	51
<i>Інші операційні витрати</i>	1409
<i>Фінансові витрати</i>	28865

Всього витрат

30325

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» станом на 31.12.2018 року складає **143 937 тис. грн.** та складається з Зареєстрованого капіталу **20 000 тис. грн.**, нерозподіленого прибутку **127 057 тис. грн.** та неоплаченого капіталу в розмірі **3 120 тис. грн.**

Станом на 01.01.2017 року учасників Товариства два:

Учасники	Дата	Розмір зареєстрованого капіталу (тис.грн.)	Відсотки
ТОВ «БУДГАРАНТІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 36376368)	08.06.2015	13 000.0	65
ПрАТ СТРАХОВА КОМПАНІЯ "УКРАЇНСЬКІ РЕЗЕРВИ" (ЄДРПОУ 25289272)	08.06.2015	7 000.0	35

Станом на 31.12.2018 року розмір заявленого статутного капіталу Товариства складає **20 000 тис. грн.**
Станом на 31.12.2018 року розмір сплаченого статутного капіталу Товариства складає **16 880 тис. грн.**
Статутний капітал Товариства сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі.

Фіксуємо, що заборгованість учасників перед Товариством по внесках до статутного капіталу становить **3 120 тис.грн.**

Неоплачений капітал Товариства на кінець звітного періоду становить **3 120 тис.грн.**

Активи Товариства

Дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018р. становить **413 864 тис.грн.**

Поточні фінансові інвестиції

Поточні фінансові інвестиції ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ» становлять **623 тис.грн.** та складаються з кредитного портфеля, який прийнятий на баланс в результаті здійснення факторингових операцій й нарахованих відсотків та комісій у відповідності до умов кредитних договорів. Переоцінка до справедливої вартості проводиться на кожну звітну дату. Сума переоцінки відображається через прибуток або збиток.

Грошові кошти на поточному рахунку в банку станом на 31.12.2018р. складають **185 тис.грн.**

Інші оборотні активи станом на 31.12.2018р. складають **242 тис.грн.**

Всі активи відображені в балансі за достовірно визначеною оцінкою. Відносно всіх активів очікуються майбутні економічні вигоди.

Простроченої заборгованості Товариство не має.

Зобов'язання відображені на балансі Товариства за достовірно визначеною оцінкою та в майбутньому існує ймовірність їх погашення.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення

Довгострокові зобов'язання та забезпечення станом на 31.12.2018 року становлять **96 059 тис.грн.** та складаються з довгострокових кредитів банку:

1. Кредитний договір №КЛ/14/1-34 від 04.02.2014р.
2. Кредитний договір №КЛ/14/11-3 від 25.06.2014р.

Поточні зобов'язання та забезпечення

Поточні зобов'язання та забезпечення станом на 31.12.2018 року становлять **269 024 тис.грн.** та складаються

Розрахунки за товари, роботи, послуги	425
Розрахунки з оплати праці	2
Інші поточні зобов'язання	268 597
Всього	269 024

Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами Товариство в період, який підлягав аудиту (з 01.01.2018р. по 31.12.2018р.), не здійснювало.

Політики управління ризиками

Відповідальність за управління ризиками покладено на Директора Товариства. Контроль за фінансовою та операційною діяльністю Товариства, у тому числі, процесами управління ризиками, здійснює Ревізійна комісія. Зазначені органи управління підпорядковані Загальним Зборам Учасників Товариства.

Ризики Товариства.

Товариства не має валютних ризиків, так як валюта подання гривня і контракти в іншій валюті відсутні.

Товариство має ризику неповернення позик, так як користується запозиченими коштами

Товариство не має ризику по охороні навколишнього середовища, так як його діяльність не має значних зобов'язань, пов'язаних з нанесенням шкоди навколишньому середовищу.

Товариство не має судових позовів, і відповідно відсутні ризики задоволення позовних вимог.

Потенційні та умовні зобов'язання

Економічна ситуація – Основна діяльність Товариства здійснюється на території України. Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін; тому, активи і операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної й економічної ситуації.

Виправлення помилок минулих періодів

Помилки в минулих періодах Товариства не виявлено.

Події після дати балансу

Після дати балансу не сталось жодної події, яка б вплинула на результати фінансової звітності Товариства за результатами 2018 року.

Директор ТОВ «ВВС-ФАКТОРИНГ»

_____ / Мельник О.В.