



**АУДИТОРСЬКА ФІРМА
РЕСПЕКТ**

Заснована у 1994 році.

включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 0135

**АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2020 року**

Адресат:

Національний банк України
ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС», код за ЄДРПОУ 39859779, місцезнаходження: 65014, Одеська обл., місто Одеса, ПРОВУЛОК ЛЕРМОНТОВСЬКИЙ, будинок 13, (надалі - Товариство), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 №361 (надалі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежним по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Товариства, фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання.

№ з/п	Ключове питання аудиту	Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту
1.	Оцінка кредитного ризику	<p><i>Природа питання</i> Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2020 становить 8 862 тис. грн., що складає 92% активів Товариства та в порівнянні з минулим звітним періодом збільшилась на 3 619 тис. грн. (див. Примітку 7.10. «Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю»).</p> <p><i>Що обговорено з управлінським персоналом</i> Ми обговорили з управлінським персоналом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • склад дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2020; • ризики пов'язані політичними та економічними змінами в умовах кризи COVID-19 та недосконалість законодавства; • ризики пов'язані з наданням фінансових послуг, а саме надання кредитів; • правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; • умови видачі кредиту за кредитним договором № 17/11/2020 від 17.11.2020, (надалі – Кредит); • угоди поруки за Кредитом. <p><i>Виконані аудиторські процедури</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • ми ознайомились з складом дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги станом на 31.12.2020; • ми ознайомились з внутрішніми «Правилами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту» (надалі - Правила кредитування); • ми ознайомились та проаналізували зміст кредитного договору за Кредитом; • ми ознайомились з договорами поруки за Кредитом; • ми ознайомились з фінансовою звітністю поручителів, оцінили їх податкові декларації ФОП за 3 квартал 2020 року на солідарну здатність виконати зобов'язання за Кредитом; • ми отримали пояснення управлінського персоналу щодо погашення Кредиту станом на 31.12.2020; • ми провели обговорення з відповідальним за фінансовий моніторинг Товариства; • ми провели обговорення всіх аспектів та можливих наслідків з управлінським персоналом та юристам Товариства щодо наданого Кредиту. <p><i>Результати аудиторських процедур</i> За результатами аудиторських процедур ми встановили, що:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 17.11.2020 Товариство надало ТОВ «САНТАЛА» Кредит в сумі 8800 тис. грн. відповідно вимог Правил кредитування. • забезпеченням по Кредиту є договори поруки 4 фізичних осіб-підприємців; • загальна сума активів, у вигляді грошових коштів, 4 фізичних осіб-підприємців на момент видачі Кредиту склала понад 9000 тис. грн. • станом на 31.12.2020 в складі дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариства значиться заборгованість ТОВ «САНТАЛА» за Кредитом в сумі 8600 тис. грн., тобто Кредит повернуто в сумі 200 тис. грн.; • судові позови, в яких ТОВ «САНТАЛА» виступає стороною – відсутні; • управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків;

- | | |
|--|---|
| | <ul style="list-style-type: none">• управлінський персонал вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства;• кредитний ризик за Кредитом є незначним.• дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань. Про необхідність таких коригувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені. |
|--|---|

Інша інформація

Ми не визначили окремі питання, на які мали доцільно звернути увагу та які не впливають на висловлення нами думки.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 року та Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

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 підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

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, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 не виявлення 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, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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 значні недоліки системи 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

- ❖ Відповідно до п. 32. Розділу IV «Вимоги до фінансового стану заявника/небанківської установи» Положення «Про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків» затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 17.08.2017 № 80: «Небанківська установа зобов'язана протягом дії ліцензії забезпечувати наявність мінімального власного капіталу в розмірі, установленому в пунктах 30, 31 розділу IV цього Положення». Відповідно до п.1. Розділу XI «Особливості внесення інформації про фінансову компанію до Реєстру» Розпорядження « Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 №41, що зареєстровано в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 р. за № 797/8118: «Власний капітал заявника, за винятком субординованого капіталу, повинен становити не менше ніж 3 млн грн для заявників, які планують надавати один вид фінансових послуг, визначений у пункті 3 цього розділу; не менше ніж 5 млн грн для заявників, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг, визначених у пункті 3 цього розділу.(крім фінансових установ - юридичних осіб публічного права).»

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020

№ пп	Назва показника	Сума (в тис. грн.)
1	Зареєстрований пайовий капітал	7 101
2.	Капітал у дооцінках	173
3.	Нерозподілений прибуток	242
Розмір власного капіталу (п.1+п. 2+ п.3)		7 516

Ми встановили, що станом на 31.12.2020 року власний капітал Товариства становить 7 516 тис. грн. та їх розмір відповідає встановленим вимогам.

- ❖ Відповідно Методики розрахунку фінансових показників для аналізу фінансового стану юридичних осіб викладеної в Постанові Національного банку України від 22.12.2018 №149, (із змінами), ми здійснили розрахунок фінансових показників для аналізу фінансового стану Товариства станом на 31.12.2020, а саме:

- Показник поточної ліквідності визначається як співвідношення суми всіх оборотних засобів у вигляді запасів, короткострокової дебіторської заборгованості, виключаючи прострочену заборгованість, короткострокових фінансових вкладень, грошових коштів та інших оборотних активів до поточних зобов'язань.

Розрахункове значення становить: 4,43 та відповідає встановленим вимогам.

- Показник швидкої ліквідності визначається як співвідношення суми дебіторської заборгованості за продукцію, грошових коштів та їх еквівалентів до поточних зобов'язань.

Розрахункове значення становить: 4,43 та відповідає встановленим вимогам.

- Показник власного капіталу визначається як співвідношення власного капіталу до загальних активів.

Розрахункове значення становить: 0,78 та відповідає встановленим вимогам.

- Показник операційної маржі визначається як співвідношення суми фінансового результату від операційної діяльності до суми виручки від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) та інших операційних доходів.

Розрахункове значення становить: 0,04.

- Показник чистої прибуткової маржі визначається як співвідношення суми чистого прибутку до суми виручки від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг).

Розрахункове значення становить: 0,02.

- Показник рентабельності активів визначається як співвідношення прибутку до оподаткування до середньорічної величини активів.

Розрахункове значення становить: 0,02.

- Показник рентабельності власного капіталу визначається як співвідношення прибутку до оподаткування до власного капіталу.

Розрахункове значення становить: 0,02.

На підставі здійснених розрахунків ми встановили що:

- загальний фінансовий стан Товариства на звітну дату є стабільним.
- Товариство має достатній рівень капіталу, платоспроможності та ліквідності.

Інша інформація

- Інформація про перелік пов'язаних осіб, які були встановлені аудитором у процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності

Під час здійснення процедур аудиту фінансової звітності з аудиту ми встановили пов'язаних осіб Товариства, а саме:

Зміст відношень	Пов'язана сторона	Характер відносин
Істотна участь	ТОВ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ»	Відносини контролю

За звітний період операції з пов'язаними особами Товариства здійснювались в межах діючого законодавства.

- Інформація про наявність подій після дати балансу

Ми звертаємо увагу на події після дати балансу - це об'явлена глобальна пандемія COVID-19, що суттєво вплине на фінансовий ринок. Яка матиме безлічі наслідків таких як: перебої з виробництвом і постачаннями (приклад чого першим продемонстрував Китай) падіння продажів, виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації планів на розширення, підвищена волатильність фінансових інструментів, зниження туризму, культурної та спортивної активності та інше. Товариству слід пам'ятати про більш широкі наслідки COVID-19, які той надасть на макрорівні - на глобальну економіку і великі фінансові ринки. Ми сьогодні не можемо надати аналізу унікальних обставин і ризиків, з яким зіткнулося Товариство, щоб правильно оцінити наслідки для фінансової звітності.

- Основні відомості про аудиторську фірму:
 - *повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:* АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ;
 - *код за ЄДРПОУ:* 20971605;

- данні про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:
АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ, відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII, включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності в розділи:
 - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ»;
 - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ»;
 - Розділ «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС».
 - прізвище, ім'я, по батькові ключового партнера із завдання з аудиту фінансової звітності, номер аудитора, у «Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» Аудиторської палати України:
Карпенко Наталія Сергіївна, №007599.
 - місцезнаходження:
65082, ОДЕСЬКА ОБЛ., МІСТО ОДЕСА, ПРИМОРСЬКИЙ РАЙОН, ПРОВУЛОК МАЯКОВСЬКОГО, БУДИНОК 1, ОФІС 535.
- Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:
 - дата та номер договору на проведення аудиту: 13.01.2021 № 2;
 - дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 13.01.2021, дата закінчення 25.02.2021.

Ключовий партнер
з аудиту, результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора



Карпенко Наталія Сергіївна

Генеральний директор
АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ

Швець Олена Олександрівна

Дата аудиторського звіту: 25 лютого 2021 року

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"** Дата (рік, місяць, число) **2021 | 01 | 01**
 Територія **ОДЕСЬКА** за ЄДРПОУ **39859779**
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ **5110137500**
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.** за КВЕД **240**
64.99

КОДИ		
2021	01	01
39859779		
5110137500		
240		
64.99		

Середня кількість працівників **1 9**
 Адреса, телефон **ПРОВУЛОК ЛЕРМОНТОВСЬКИЙ, буд. 13, м. ОДЕСА, ОДЕСЬКА обл., 65014** **0674405282**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового 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 "ч" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

ч

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	228	225
первісна вартість	1001	241	243
накопичена амортизація	1002	13	18
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	482	111
первісна вартість	1011	686	228
знос	1012	204	117
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	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	710	336
II. Оборотні активи			
Заласи	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5 243	8 862
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	725	20
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 530	412
Готівка	1166	537	-
Рахунки в банках	1167	1 993	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	10	-
Усього за розділом II	1195	8 508	9 294
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	9 218	9 630

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 101	7 101
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	188	173
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	45	242
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 334	7 516
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	9	20
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	20	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	20	-
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	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	29	20
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	51	-
розрахунками з бюджетом	1620	9	29
у тому числі з податку на прибуток	1621	8	27
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	32
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 795	2 033
Усього за розділом III	1695	1 855	2 094
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	9 218	9 630

Керівник

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

Абрамова Ірина Вікторівна

Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"**

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
39859779		

(найменування)

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

Форма N2 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	5 486	3 312
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(613)	(465)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	4 873	2 847
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	2 300	1 323
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(5 268)	(3 467)
Витрати на збут	2150	(161)	(735)
Інші операційні витрати	2180	(1 487)	(124)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	257	-
збиток	2195	(-)	(156)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	44	-
Інші доходи	2240	-	200
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(147)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	154	44
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(27)	(8)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	127	36
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	55	102
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	55	102
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	55	102
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	182	138

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	19	77
Витрати на оплату праці	2505	642	580
Відрахування на соціальні заходи	2510	128	117
Амортизація	2515	150	141
Інші операційні витрати	2520	5 702	3 471
Разом	2550	6 641	4 386

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

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

Абрамова Ірина Вікторівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2021	01	01
39859779		

за ЄДРПОУ

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			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	164 948	152 652
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
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	-	-
Інші надходження	3095	163	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(166 354)	(150 210)
Праці	3105	(501)	(509)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(135)	(138)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(217)	(138)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(8)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(85)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(124)	(135)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
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	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(182)	(147)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2 278	1 510
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	44	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	44	-
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	(-)	(498)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-498
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 234	1 012
Залишок коштів на початок року	3405	2 530	1 520
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	116	(2)
Залишок коштів на кінець року	3415	412	2 530

Керівник

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

Абрамова Ірина Вікторівна



Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"

КОДИ

2021

01

01

39859779

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 101	188	-	-	45	-	-	7 334
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 101	188	-	-	45	-	-	7 334
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	127	-	-	127
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	55	-	-	-	-	-	55
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	55	-	-	-	-	-	55
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(70)	-	-	70	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(15)	-	-	197	-	-	182
Залишок на кінець року	4300	7 101	173	-	-	242	-	-	7 516

Керівник

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

Абрамова Ірина Вікторівна



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФОРТЕКС-ФІНАНС»**

**Фінансова звітність,
підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової
звітності
(МСФЗ)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»**

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

1. Загальна інформація про ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС».

1.1. Сфера діяльності.

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (Код за ЄДРПОУ 39859779) (надалі – Товариство) було створене 12.06.2015 року (запис у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців № 1 070 102 0000 058386), зареєстрована як фінансова компанія 20.08.2015, за №13103177, серія ФК №615. Статут у новій редакції, затверджений Протоколом №21 Загальних зборів Учасників ТОВ«ФОРТЕКС-ФІНАНС» від 29 травня 2019р., державна реєстрація змін до установчих документів проведена державним реєстратором КОМУНАЛЬНОГО ПІДПРИЄМСТВО НОВОСЕЛІВСЬКОЇ СІЛЬСЬКОЇ РАДИ "РЕГІОНАЛЬНЕ БЮРО ДЕРЖАВНОЇ РЕЄСТРАЦІЇ"/

Директор – Александров В.В. призначений на посаду відповідно до рішення Загальних зборів Учасників ТОВ«ФОРТЕКС-ФІНАНС» (Протокол №21 Загальних зборів Учасників від 29 травня 2019р.), Наказ №47 від 31.05.2019р.

Юридична та фактична адреса Товариства: 65014, м. Одеса, провулок Лермонтовський будинок 13.

Організаційно-правова форма : товариство з обмеженою відповідальністю

Офіційна сторінка в інтернеті: <http://www.fortex-f.com.ua>

Платіжний сайт : <https://uplata.ua>

Адреса електронної пошти: fortexfinance@ukr.net

Характеристика основних напрямків діяльності, сфер бізнесу товариства :

Основний код КВЕД : 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

Види діяльності Компанії відповідно до Статуту:

- ✓ Надання послуг факторингу
- ✓ Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
- ✓ Надання гарантій та поручительств
- ✓ Надання послуг з фінансового лізингу

Основним видом діяльності Товариства є прийом та переказ коштів без відкриття рахунку згідно Ліцензії НБУ №42 від 29.04.16 року, Ліцензії від Національної комісії з цінних паперів то фондового ринку від 04.07.2017 р. (розпорядження № 3037) на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, має право також надавати: послуги з фінансового лізингу, послуги з факторингу, надання гарантій та поручительств. Строк дії ліцензії - необмежений.

Кількість працівників : Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 р. , на 31 грудня 2019 р. складала відповідно 9, 10, осіб для всіх періодів.

Станом на 31 грудня 2020 р., та на 31 грудня 2019 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2020р.	31.12.2019р.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ	100 %	100 %

УКРАЇНИ” (ЄДРПОУ 40945551)		
Всього	100 %	100 %

2.Операційне середовище та безперервність діяльності ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

2.1 Вплив розповсюдження COVID-19.

З 31 грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво сильно вплинуло на економічне становище як України. Значна кількість компаній в країні вимушені припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час. Заходи, що вживаються для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження руху транспорту, карантин, соціальні дистанції, призупинення діяльності об'єктів інфраструктури, тощо уповільнюють економічну діяльність компаній, у тому числі і Товариства.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Для реалізації заходів щодо мінімізації ризиків для працівників в період глобальної пандемії COVID-19, Товариство ,на деякий час , масово перевела своїх працівників на віддалену роботу з дому, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем, починаючи з 18 березня 2020 року. Департаментом з інформаційної безпеки Товариства було проведено тестування можливостей програмного забезпечення і систем для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Компанія продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій компанії.

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» визначило, що події глобального розповсюдження COVID-19 є для діяльності Товариства некоригуваними по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

2.2.Умови здійснення діяльності

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» здійснює свою діяльність в Україні. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні.

Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від цих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних, фінансових і грошових заходів, що вживаються урядом. Українська економіка слабо захищена від спадів на ринку і зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Товариства. Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів і

заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом для підтримки зростання та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу Компанії в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

3. Загальна основа формування фінансової звітності

3.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

3.1.2. МСФЗ, які прийняті і набули чинності у 2020 році.

Товариство прийняло до застосування такі нові та переглянуті стандарти та тлумачення, а також поправки до них, які викладені державною мовою та офіційно оприлюднені Міністерством фінансів України та набули чинності для облікових періодів, які починають діяти на або після 01 січня 2020 року.

Товариство не прийняло достроково будь який стандарт, інтерпретації або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

МСФЗ та правки до них	Ефективна дата
Концептуальна основа фінансової звітності	01.01.2020
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	01.01.2020
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» -визначення поняття суттєвості.	01.01.2020
МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».	01.01.2020
Реформа базової відсоткової ставки – зміни МСФЗ 9 «Фінансові	01.01.2020

МСФЗ та правки до них	Ефективна дата
інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	
МСФЗ 16 "Оренда"	01.06.2020
МСБО 1 "Подання фінансової звітності"	01.01.2022

Концептуальні основи фінансової звітності.

Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2020 р.

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнознi дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу».

Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.

Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.

Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.

Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).

МСФЗ 3 є результатом спільного проекту Ради з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Ради зі стандартів фінансової звітності США. Тепер фінансові стандарти обох організацій стали більш наближеними.

Зміни до МСБО (IAS)1 та МСБО (IAS) 8.

Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ.

Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або загуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Зміни МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів.

Поправки змінили вимоги до :

- обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи;
- обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування;
- не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи;
- вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

Зміни МСФЗ 16 «Оренда».

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» внесені у зв'язку з пандемією і вони дозволяють не визнавати зміни в договорах внаслідок коронавірусу їх модифікацією. З 1 червня 2020 року орендарі можуть не перевіряти такі зміни на предмет відповідності визначенню модифікації договору оренди. Досить зробити припущення, що це не модифікація, і розкрити цей факт в примітках. Це стосується всіх заходів підтримки для орендарів, які впливають на орендні платежі, і поширюється до червня 2021 року, аби включити пільги по оренді, надані на рік. Рада з МСФЗ вирішила не надавати будь-яких додаткових пільг орендодавцям, оскільки вважає поточну ситуацію для них не такою складною, як для орендарів.

Зміни МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Поправки стосуються класифікації зобов'язань на довгострокові і поточні та уточнень, що право на врегулювання зобов'язання повинно бути у організації на кінець звітного періоду. В результаті правок пункт 69d МСБО 1 зараз звучить так: «Немає права на кінець звітного періоду відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду».

Таким чином, Рада з МСФЗ ясно визначила, що якщо право на відстрочку погашення зобов'язання залежить від дотримання певних умов, то в організації є право відстрочити погашення зобов'язання, якщо на кінець звітного періоду вона дотримується цих умов. І навіть якщо відразу після закінчення звітного періоду вона перестала дотримуватися цих умов, то вона може класифікувати зобов'язання як довгострокове на кінець звітного періоду, коли такі умови ще дотримувалася. Щоб визнати, що на кінець звітного періоду у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання, вона повинна дотримуватися всіх необхідних умов саме на кінець звітного періоду, навіть якщо на цю дату кредитор не перевіряє їх дотримання.

В п.75а МСБО 1 ДОДАНО, що класифікація зобов'язання в якості короткострокового або довгострокового не залежить від того, чи скористається організація своїм правом на відстрочку погашення.

Для цілей класифікації зобов'язання (П.76А) в якості короткострокового або довгострокового врегулювання зобов'язання вважається передача контрагенту ресурсів (грошей, товарів, послуг, пайових інструментів власної емісії та ін.), яка призводить до погашення зобов'язання.

Прийняття до застосування нових або переглянутих стандартів не мало істотного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Товариства та розкриття інформації у фінансової звітності.

3.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

3.3. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

3.4. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства була затверджена загальними зборами учасників Товариства 29.01.2021 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.5. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

4. Суттєві положення облікової політики

4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Історична вартість зазвичай визначається на основі справедливої вартості компенсації, сплаченої в обмін на товари та послуги.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», МСФЗ 16 «Оренда».

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

- Прямолінійна амортизація основних засобів.
- Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
- Відображення вартості основних засобів – модель переоціненої вартості.
- Списання 100% вартості малоцінних швидкозношуваних предметів при передаванні в експлуатацію.
- Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.

- Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
- Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі у капіталі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної вартості активів та справедливої або амортизованої вартості фінансових активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

4.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 16 «Оренда» з 1 січня 2019 року. Зокрема, принципи визнання, оцінки, подання оренди та розкриття інформації про неї.

4.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 року, включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1);
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма №3);
- Звіт про власний капітал (Форма № 4);
- Примітки до фінансової звітності підготовлені у відповідності до МСФЗ.

4.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСФЗ та враховуючи НП(С)БО 1 «Звіт про фінансові результати» передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат».

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у «Звіті про рух грошових коштів» здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

4.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

4.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Товариство класифікує свої фінансові активи по таких категоріях:

- ✓ Вкладення в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;
- ✓ Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як в наявності для продажу, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;

Позики та Дебіторська заборгованість – оцінюється за амортизованою вартістю..

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю .

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з

метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

4.3.2. Грошові кошти.

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках та готівки. Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким пригаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визначаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають отримані платежі від основного виду діяльності, відсотки за розміщення коштів. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» застосовувався. Товариство отримало валютний транш у рамках Договору про стратегічне партнерство з компанією «ВІЗА ІНТЕРНЕТІОНЛ СЕРВІС АССОСІЕЙШН», розташованою в штаті Делавер, головний офіс якої знаходиться за адресою: Метро Центр Бульвар, буд. 900, Фостер-Сіті, Каліфорнія, 94404 .

4.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить облігації, депозити, дебіторську заборгованість, у тому числі позики, та векселі.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При використанні такої оцінки Товариство замість зміни очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств та інші поточні фінансові інвестиції.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, як відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку.

4.3.4.Зобов'язання.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Подальша оцінка поточних зобов'язань відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку-фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

4.3.5.Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 «Основні засоби». З урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації проводиться починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основного засобу, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, консервацію.

Для цілей обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- Комп'ютерне обладнання
- Меблі, прибори та інструменти
- Інші основні засоби

Станом на 31.12.2020 року на балансі Товариства обліковуються основні засоби на суму 111 тис. грн.

4.4.1.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

4.4.1.3. Амортизація основних засобів

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує прямолінійним методом. Нарахування амортизації проводиться щомісячно, починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію.

Щомісячну суму амортизації Товариство визначає шляхом розподілу первинної вартості основного засобу на кількість місяців очікуваного терміну корисного використання. Сума нарахованої амортизації відображається збільшенням сум собівартості витрат і зносу необоротних активів.

Нарахування амортизації припиняється починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основного засобу, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, консервацію..

Ліквідаційна вартість об'єктів основних фондів не розраховується та з метою амортизації приймається рівною 0.

Термін використання основних засобів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс.

Амортизація основних засобів усіх груп нараховується із застосуванням прямолінійного методу. У випадках якщо очікувана в майбутньому корисність основного засобу

зменшується, терміни його використання можуть переглядатися. Невід'ємні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну оренди.

В послідуєчому витрати понесені на об'єкт основних засобів та додані до його первісної балансової вартості, списуються прямолінійним методом протягом строку амортизації основного засобу.

4.4.2. Нематеріальні активи

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи» з урахуванням зазначених в цьому положенні Застережень.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

При зарахуванні на баланс нематеріальний актив оцінюється по собівартості. Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта за такими групами:

- права користування майном (земельною ділянкою, будівлею);
- права на знаки для товарів і послуг (фірмові назви);
- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції);
- авторські та суміжні з ними права (програмне забезпечення, бази даних, тощо);
- гудвіл;
- інші нематеріальні активи.

Термін використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс, виходячи з терміну використання подібних нематеріальних активів та передбачуваного морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів.

Амортизація нематеріальних активів усіх груп нараховується розраховується із застосуванням прямолінійного методу. У випадках якщо очікувана в майбутньому корисність нематеріального активу зменшується, терміни його використання можуть переглядатися.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

Станом на 31.12.2020 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи на суму 225 тис. грн.

4.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитись. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, тоді і тільки тоді, коли сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в

прибутку чи збитку. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, тоді і тільки тоді, коли змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності, амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

4.5. Облікові політики щодо оренди

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда.

Актив у формі права користування визначається відповідно до МСФЗ 16 "Оренда" якщо: актив ідентифікований;

передається право контролю;

в обмін за винагороду;

є наміри управлінського персоналу продовжувати термін оренди.

Разом з первісною оцінкою активу у формі права користування визнається первісна оцінка зобов'язання (приведені майбутні орендні платежі).

На дату початку оренди товариство оцінює орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то орендар застосовує ставку 18%.

Змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, включають платежі, пов'язані з індексом споживчих цін. Переоцінка вартості Активу, який складається із змінних платежів повинна здійснюватися 1 раз на рік, станом на 31 грудня.

Амортизація активу з наданим правом користування (метод амортизації)-прямолінійний.

МСФЗ 16 не застосовується якщо:

а) оренда короткострокова.

За період 2020 року керівництво Товариства прийняло рішення про не застосування МСФЗ 16.

4.6. Облікова політика щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок на прибуток визначається як сума податків на прибуток, що підлягає сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податком на прибуток розраховується з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

У разі, якщо дохід за річний звітний (податковий) період не перевищує 20 000 тис. грн. – згідно ПКУ, коригування фінансового результату до оподаткування не застосовується.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з

урачуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

Поточні витрати (дохід) на сплату податку на прибуток від діяльності надання фінансових послуг та іншої діяльності не пов'язаної із наданням фінансових послуг складають:

- в 2020 році 20 тис.грн
- в 2019 році 8 тис. грн.,

4.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.7.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Резерви відображаються у звіті про фінансовий стан в тому випадку, коли у товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Товариство визнає в якості резервів резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року та визначених відрахувань щомісячно.

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» було нараховано резерв відпусток :

У балансі резерви представлені в згорнутому виді, тис.грн.:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
Резерв відпусток	32	20	69
Всього	<u>32</u>	<u>20</u>	<u>69</u>

4.7.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

4.7.3. Пенсії та інші виплати працівникам

Працівники Товариства отримують пенсії від держави відповідно до пенсійного законодавства України. Всі внески до Державного пенсійного фонду враховуються в «Звіті про фінансовий стан» за методом нарахувань. Для Товариства не існує інших пенсійних зобов'язань, крім вищезазначених нарахувань.

Станом на 31.12.2020 р. в Товаристві не використовуються резерви за пенсійними програмами.

4.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.8.1. Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Визнані доходи класифікуються в бухгалтерському обліку за такими групами:

- ✓ Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг);
- ✓ Інші операційні доходи;
- ✓ Фінансові доходи;
- ✓ Інші доходи.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

ж) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Доходи товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена. Дохід від надання послуг визнається в тому обліковому періоді, в якому були надані відповідні послуги.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрати, понесені в зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Витрати пов'язані з операційною діяльністю, поділяються на:

- ✓ адміністративні витрати;
- ✓ витрати на збут;
- ✓ інші витрати операційної діяльності;
- ✓ інші витрати.

Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

4.8.2. Умовні зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

5. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Сфери, де такі судження є особливо важливими, сфери, що характеризуються високим рівнем складності, та сфери, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які

базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

5.3. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

5.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Оцінка ймовірності настання кредитних збитків застосовується до кожного фінансового активу окремо. Якщо вірогідність настання дефолту мінімальна, резерв очікуваних збитків нараховується в розмірі 3,34 %.

В разі наявності простроченою дебіторської заборгованості застосовуються ставки знецінення виходячи з терміну прострочення заборгованості:

Термін прострочення дебіторської заборгованості:	Відсоток резервування від валової заборгованості (%)
- заборгованість не прострочена	3,34

- заборгованість прострочена від 1 дня до 30 днів	6,50
- заборгованість прострочена від 31 дня до 90 днів	25,0
- заборгованість прострочена від 91 дня до 366 днів	50,0
- заборгованість прострочена понад 366 днів	100

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Для розкриття інформації про кредитний ризик, надається:

- інформація про практику управління кредитним ризиком суб'єкта господарювання та її зв'язок із визнанням та оцінкою очікуваних кредитних збитків, в тому числі, про методи, припущення та відомості, що використовуються для оцінювання очікуваних кредитних збитків;
- кількісна та якісна інформація, що дає користувачам фінансової звітності змогу оцінювати наведені фінансовій звітності суми, що виникають із очікуваних кредитних збитків, включаючи зміни у величині очікуваних кредитних збитків і причини виникнення цих змін;
- інформація про величину кредитного ризику суб'єкта господарювання (тобто кредитний ризик, притаманний фінансовим активам суб'єкта господарювання та його зобов'язанням із надання кредитів), в тому числі, про значні концентрації кредитного ризику.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як

договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Сума нарахованих очікуваних збитків станом на 31.12.2020 р. становить 287 тис.грн.

6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю.

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

По оцінкам Товариства справедлива вартість грошових коштів, дебіторської та кредиторської заборгованості, на яку вплив дисконтування незначний, дорівнює їх балансовій вартості.

7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

7.1. Дохід від реалізації

Чистий дохід від надання фінансових послуг в 2020 році в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн.:

Стаття	2020 р.	2019 р.	2018 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5486	3312	2302

7.2. Собівартість реалізації

Собівартість реалізації в 2020 році в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн.:

Стаття	2020 р.	2019 р.	2018 р.
Собівартість реалізації	613	465	117

7.3. Операційні витрати

Елементи операційних витрати наведено в таблиці, тис.грн.:

Стаття	2020 р.	2019 р.	2018 р.
--------	---------	---------	---------

Матеріальні затрати	19	77	164
Витрати на оплату праці	642	580	542
Відрахування на соціальні заходи	128	117	109
Амортизація	150	141	116
Інші операційні витрати	5702	3471	1696
Разом:	6641	4386	2627

7.4. Доходи і витрати

Доходи та витрати отримані в 2020 році в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн :

Стаття	2020 р.	2019 р.	2018 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	5486	3312	2302
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(613)	(465)	(117)
Інші операційні доходи:	2300	1323	519
Адміністративні витрати	(5268)	(3467)	(2281)
Витрати на збут	(161)	(735)	(175)
Інші операційні витрати	(1487)	(124)	(240)
Інші фінансові доходи	44		2
Інші доходи		200	-
Фінансові витрати	-	-	-
Інші витрати	(147)	-	-

7.5. Податок на прибуток

Витрати на сплату податку на прибуток у порівнянні з іншими періодами, тис.грн.:

Стаття	2020 р.	2019 р.	2018 р.
Витрати на сплату податку на прибуток	27	8	2
Разом	27	8	2

Основні компоненти витрат (доходів) з податку на прибуток за звітний період, тис.грн.:

Стаття	2020 р.	2019 р.	2018 р.
Прибуток до оподаткування	154	44	10
Різниця, які виникають відповідно до ПКУ	-	-	-
Всього прибуток до оподаткування	154	44	10
Податкова ставка	18%	18%	18%
Податок на прибуток	27	8	2

Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу.

Збитки від непоточних активів, утримуваних для продажу станом на 31.12.2020 року не обліковуються.

7.6. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства станом на 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

первісна вартість на 31.12.2020р. нематеріальних активів становить 243 тис. грн. (1С Бухгалтерія 8 1 шт. (13тис. грн.), Веб-сайт 2 шт. (62 тис. грн.), Ліцензія 2 шт. (13тис. Грн.), Ліцензія (1С Бухгалтерія 8- 5 роб. місць) 1 шт. (12тис. Грн.), Мобільний додаток 1 шт (141 тис.грн), внутрішня облікова програма 1 шт (2 тис.грн)).

накопичена амортизація на нематеріальні активи на 31.12.2020р. становить 18 тис. грн. (1С Бухгалтерія 8 1 шт.+ Ліцензія (1С Бухгалтерія 8- 5 роб. місць) 1 шт (18 тис. грн.)).

Нематеріальні активи Товариства станом на 31 грудня 2019 року представлені наступним чином: первісна вартість на 31.12.2019р. нематеріальних активів становить 241 тис. грн. (1С Бухгалтерія 8 1 шт. (13тис. грн.), Веб-сайт 1 шт. (60 тис. грн.), Ліцензія 2 шт. (13тис. Грн.), Ліцензія (1С Бухгалтерія 8- 5 роб. місць) 1 шт. (12тис. Грн.), Мобільний додаток 1 шт (141 тис.грн), внутрішня облікова програма 1 шт (2 тис.грн)).

накопичена амортизація на нематеріальні активи на 31.12.2019р. становить 13 тис. грн. (1С Бухгалтерія 8 1 шт.+ Ліцензія (1С Бухгалтерія 8- 5 роб. місць) 1 шт (13тис. грн.)).

- первісна вартість на 31.12.2018р. нематеріальних активів становить 229 тис. грн. (1С Бухгалтерія 8 1 шт. (13тис. грн.), Веб-сайт 1 шт. (60 тис. грн.), Ліцензія 2 шт. (13тис. Грн.), Мобільний додаток 1 шт (141 тис. грн), внутрішня облікова програма 1 шт (2 тис. грн)).

- накопичена амортизація на нематеріальні активи на 31.12.2018р. становить 11 тис. грн. (1С Бухгалтерія 8 1 шт. (11 тис. грн.)).

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2020 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2020	27	13	201	241
Надходження	0	2	0	2
Вибуття	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0
На 31 грудня 2020	27	15	201	243
Накопичений знос				
На 1 січня 2020	13	0	0	13
Амортизація	5	0	0	5
Вибуття	0	0	0	0
На 31 грудня 2020	18	0	0	18

Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2020	14	13	201	228
На 31 грудня 2020	9	15	201	225

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2019 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2019	15	13	201	229
Надходження	12	0	0	12
Вибуття	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0
На 31 грудня 2019	27	13	201	241
Накопичений знос				
На 1 січня 2019	11	0	0	11
Амортизація	2	0	0	2
Вибуття	0	0	0	0
На 31 грудня 2019	13	0	0	13
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2019	4	13	201	218
На 31 грудня 2019	14	13	201	228

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2018 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2018	10	0	60	70
Надходження	2	13	141	156
Вибуття	0	0	0	0
Переоцінка	3	0	0	3
На 31 грудня 2018	15	13	201	229
Накопичений знос				
На 1 січня 2018	7	0	0	7
Амортизація	4	0	0	3

Вибуття	0	0	0	0
На 31 грудня 2018	11	0	0	11
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2018	3	0	60	63
На 31 грудня 2018	4	13	201	218

7.7. Оренда

Товариство орендує нежитлове приміщення, в якому знаходиться офіс, згідно Договору оренди від 01.07.2020 р. (орендодавець - ФОП Цветкова А.С., ідентифікаційний код юридичної особи 2995511105). Договір є короткостроковим з терміном дії до 28.02.2021 року, відповідно право користування орендованим приміщенням та довгострокове зобов'язання по оренді не розраховувалось.

7.8. Основні засоби

Основні засоби Товариства станом на 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

- первісна вартість на 31.12.2020р. основних засобів становить 228 тис. грн. (Комп'ютерне обладнання -(113 тис.грн), Меблі, прибори та інструменти -(99 тис.грн), Інші основні засоби (16 тис. грн.),).

- знос основних засобів на 31.12.2020р. становить 117 тис. грн. (Комп'ютерне обладнання - (55 тис. грн) Меблі, прибори та інструменти -(50 тис.грн), Інші основні засоби (12 тис. грн)

Основні засоби Товариства станом на 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

- первісна вартість на 31.12.2019р. основних засобів становить 686 тис. грн. (Комп'ютерне обладнання -(571 тис.грн), Меблі, прибори та інструменти -(107 тис.грн), Інші основні засоби (8 тис. грн.),).

- знос основних засобів на 31.12.2019р. становить 204 тис. грн. (Комп'ютерне обладнання - (109 тис.грн) Меблі, прибори та інструменти -(87 тис.грн), Інші основні засоби (8 тис. грн)

-первісна вартість на 31.12.2018р. основних засобів становить 744 тис. грн. (Комп'ютерне обладнання -(593 тис.грн), Меблі, прибори та інструменти -(133 тис.грн), Інші основні засоби (18 тис. грн.),

- знос основних засобів на 31.12.2018р. становить 216 тис. грн. (Комп'ютерне обладнання - (151 тис.грн), Меблі, прибори та інструменти -(53 тис.грн), Інші основні засоби (12 тис. грн.),

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2020 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Комп'ютерне обладнання	Меблі, прибори та інструменти	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2020	571	107	8	686
Надходження	0	0	0	0

Вибуття	434	79	0	513
Переоцінка	8	39	8	55
На 31 грудня 2020	145	67	16	228
Накопичений знос				
На 1 січня 2020	110	86	8	204
Амортизація	236	30		
Вибуття	266	79	8	
На 31 грудня 2020	80	37	0	117
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2020	461	21	0	482
На 31 грудня 2020	65	30	16	111

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2019 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Комп'ютерне обладнання	Меблі, прилади та інструменти	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2019	570	120	54	744
Надходження	14	0	0	14
Вибуття	115	13	46	174
Переоцінка	102			102
На 31 грудня 2019	571	107	8	686
Накопичений знос				
На 1 січня 2019	137	71	8	216
Амортизація	28	16		44
Вибуття	55	1		56
На 31 грудня 2019	110	86	8	204
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2019	433	50	45	528
На 31 грудня 2019	461	21	0	482

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2018 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Комп'ютерне обладнання	Меблі, прибори та інструменти	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2018	315	99	40	454
Надходження	196		8	204
Вибуття				
Переоцінка	59	21	6	86
На 31 грудня 2018	570	120	54	744
Накопичений знос				
На 1 січня 2018	97	55	7	159
Амортизація	40	15	1	57
Вибуття				
На 31 грудня 2018	137	70	8	216
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2018	218	44	33	295
На 31 грудня 2018	433	50	45	528

7.9. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2020р. становлять 412 тис. грн. (на поточних рахунках обліковується 412 тис. грн. (АТ «ТАСКОМБАНК» - 361 тис.грн. ПАТ " ОТП Банк" 50 тис. грн.,).

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2019р. становлять 2530 тис. грн. (на поточних рахунках обліковується 1993 тис. грн. (ПАТ " ОТП Банк" 1810 тис. грн.,).

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2018р. становлять 1520 тис. грн. (на поточних рахунках обліковується 653 тис. грн. (ПАТ " ОТП Банк" 653 тис. грн.,).

Грошові кошти наведено в таблиці, тис.грн.:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Грошові кошти в національній валюті	412	2530	1520
Грошові кошти в іноземній валюті (USD тис.)	-	45	-

Грошові кошти та їх еквіваленти включають, тис.грн.:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Готівка	-	537	867

Поточні рахунки в банках	412	1993	653
--------------------------	-----	------	-----

Станом на 31 грудня 2020 року, а також на кінець 2019 року та 2018 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

7.10. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередні періоди, тис.грн.: (стр.1125 Балансу (Звіт про фінансовий стан) 2020 року:

Стаття	31 грудня 2020	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги	8862	5243	5707
Резерв під очікувані кредитні збитки	(0)	(0)	(0)
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги нетто	8862	5243	5707

Найбільшу питому вагу у складі дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2020 року складає заборгованість ТОВ «САНТАЛА» (код ЄДРПОУ 39652440) за короткостроковим Кредитним договором з №17/11/2020 від 17.11.2020р з іншим забезпеченням (порука) у розмірі 8711 тис.грн (8600 тис. гривень -тіло кредиту, 111 тис. гривень відсотки за кредитом)

Інша поточна дебіторська заборгованість (стр.1155 Балансу (Звіт про фінансовий стан) 2020 року:

Стаття	31 грудня 2020	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Інша поточна дебіторська заборгованість	307	849	271
Резерв під очікувані кредитні збитки	(287)	(124)	5
Інша поточна дебіторська заборгованість нетто	20	725	266

Оцінка іншої поточної дебіторської заборгованості проводилась за справедливою вартістю з урахуванням збитків від зменшення корисності, що є визнанням резерву під очікувані збитки.

Нарахування резерву під очікувані кредитні збитки відображається наступними кореспонденціями рахунків:

Дебет « Витрати під очікувані збитки»

Кредит : Резерв під очікувані кредитні збитки.

Зменшення резерву під очікуванні кредитні збитки відбувається у кореспонденції з кредитом нарахування інших доходів від операційної діяльності.

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» відповідно до кредитного договору №17/11/2020 від 17.11.2020р надало кредит ТОВ «САНТАЛА» (код ЄДРПОУ 39652440) в сумі 8 800 000,0 (Вісім мільйонів вісімсот тисяч) гривень, терміном на 360 (триста шістдесят) календарних днів з дня видачі, зі сплатою 15 (п'ятнадцять) % річних.

Станом на 31.12.2020 року валова заборгованість за кредитом склала 8 600 . тис. грн, відсоток резервування від валової заборгованості (%) - 3,34, сума очікуваного резерву, яка була віднесена на витраті склала 287 тис.грн.

Кредиторська заборгованість

Облік і визнання зобов'язань Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання наведено в таблиці, тис.грн.:

Стаття	31 грудня 2020	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
- поточні витрати			
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- З одержаних авансів	-	51	51
- З бюджетом	29	9	6
- з оплати праці та зі страхування			20
- Інші поточні зобов'язання	2033	1795	890
- Поточні забезпечення		0	0
Разом	2062	1855	967

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Товариство на кожен звітний дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Протягом звітного 2020 року Товариство не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності.

7.11. Власний капітал

Станом на 31.12.2020 рік статутний капітал 7101 тис грн ; Станом на 31.12.2019 рік - статутний капітал 7101 тис грн, та на 31.12.2018 склав 7101 тис. грн.

Структура власного капіталу:

Найменування статті	Станом на 31.12.2020р.	Станом на 31.12.2019р.	Станом на 31.12.2018р.
Статутний капітал	7101	7101	7101
Капітал у дооцінках	173	188	86
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	242	45	9
Всього власний капітал	7516	7334	7196

8. Розкриття іншої інформації

8.1 Умовні зобов'язання.

8.1.1. Судові позови

В ході звичайної господарської діяльності Товариство може бути залучено в судові розгляди і до неї можуть висуватися претензії. Керівництво Товариства вважає, що в кінцевому підсумку зобов'язання, якщо таке виникне, впливаючи з рішення таких судових розглядів або претензій, не здійснять істотного впливу на фінансовий стан або результати операційної діяльності Товариства.

Станом на 31.12.2020р., на 31.12.2019 та на 31.12.2018року Товариство не має судових позовів та претензій.

8.1.2. Оподаткування.

В результаті загальної нестабільної економічної ситуації регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюється. Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням податковими органами податкового законодавства і нормативних актів, які, крім іншого, можуть збільшити фінансовий тиск на платників податків. Непослідовність в застосуванні, інтерпретації та впровадженні податкового законодавства може призвести до виникнення судових спорів, які, в кінцевому підсумку, можуть стати причиною нарахування додаткових податків, штрафів і пені, і ці суми можуть бути істотними. Перед обличчям поточних економічних і політичних проблем уряд розглядає можливість впровадження певних реформ в податковій системі України. В даний час неможливо чітко визначити, які конкретні заходи будуть вжиті в рамках цих реформ, а також який загальний вплив вони матимуть на податкове середовище в цілому і податкову позицію Товариства зокрема. На даний час Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством.

8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на

дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариством визначений як низький(поточна дебіторська заборгованість є короткостроковою и буде повернута протягом 6 місяців, тому очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2020 р складають 287 тис грн.

8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або чинити значний вплив на діяльність іншої сторони в процесі прийняття фінансових або операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відношень, а не тільки їх юридичній формі.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства на 31.12.2020 р.:

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника	Вид участі (одно-осібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі заявника, %	Загальний розмір впливу на заявника
1	2	3	4	5	6	7	8
А		Власники – юридичні особи					
	1	ТОВ “ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ”	одноосібно	40945551	Провулок Лермонтовський, буд.13, м. Одеса, 65014 Україна	100%	100%
		Усього:	1			100%	100%

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства на 31.12.2019 р.:

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи -	Вид участі (одно-	Ідентифікаційний код	Місцезнаходження юридичної	Частка в статутному	Загальний розмір
-------	-------	--------------------------------------	-------------------	----------------------	----------------------------	---------------------	------------------

	п	власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника	осібно або спільно)	юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	у капіталі заявника, %	впливу на заявника
1	2	3	4	5	6	7	8
A		Власники - юридичні особи					
	1	ТОВ " ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ"	одноосібн о	40945551	Провулок Лермонтовський, буд.13, м. Одеса, 65014 Україна	100%	100%
		Усього:	1			100%	100%

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства на 31.12.2018 р.

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника	Вид участі (одно-осібно або спільно)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутном у капіталі заявника, %	Загальний розмір впливу на заявника
1	2	3	4	5	6	7	8

А		Власники – юридичні особи					
	1	ТОВ “ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ”	одноосібн о	40945551	Провулок Лермонтовський, буд.13, м. Одеса, 65014 Україна	100%	100%
Б		Керівник компанії					
	2	Директор Скрипнік Валерій Володимирович	Спільно		м.Одеса, вул.Маразліївська, буд.5 кв.33	0%	0%
		Усього:	2			100%	100%

8.3. Розкриття операцій з пов'язаними сторонами за період з 01.01.2020р. по 31.12.2020р.

Внески до статутного капіталу Товариства протягом 2020 року не здійснювалися.

Станом на 31.12.2020р. вся сума статутного капіталу сплачена в повному обсязі.

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2020р. тис. грн.	Характер операцій
ТОВ “ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ”	10	Оплата за оренду нежитлового приміщення (офісу) за договірною ціною відповідно до ринкових цін

8.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і

націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники товариства. Діяльність товариства пов'язана з різними фінансовими ризиками: ринковим ризиком, кредитним ризиком і ризиком ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Враховуючи склад активів, для Товариства більш суттєвим є кредитний ризик.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом компанії Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2020 р. кредитний ризик є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозованого напрямків зміни умов на звітну дату.

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, враховуються, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків.

Кредитний рейтинг – універсальний інструмент для оцінки кредитоспроможності позичальника, надійності його боргових зобов'язань встановлення плати за відповідний кредитний ризик.

Він дає можливість позичальнику заявити потенційним інвесторам і партнерам про свою кредитоспроможність, не розголошуючи при цьому конфіденційно інформації, і зробити відносини позичальника і інвестора максимально прозорими та ефективними. Позитивним є вже сам факт наявності в компанії кредитного рейтингу, незалежно від його рівня, оскільки це свідчить про інформаційну відвертість підприємства. При цьому, високий рівень кредитного рейтингу збільшує шанси залучати ресурси за нижчою ставкою.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як низький.

До заходів з мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- Встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах установи;
- Диверсифікацію структури дебіторської заборгованості установи;
- Аналіз платоспроможності контрагентів
- Здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

Тож в Товаристві для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль), корпоративне управління.

8.5. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:
 - зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
 - забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні йому складові ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на 31.12.2020 7516 тис.грн.:
 Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 7101 тис.грн.
 Капітал у дооцінках 173 тис.грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 242 тис.грн.

Відповідно до Закону України « Про затвердження Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності № 3462-VI, від 02.06.2011, згідно ст. 29 основними напрямками пруденційного нагляду Уповноваженого органу є додержання встановлених критеріїв та нормативів щодо:

- 1) ліквідності;
- 2) капіталу та платоспроможності;
- 3) прибутковості;

Також при виконання розрахунків були використовувані : «Методика проведення поглибленого аналізу фінансово-господарського стану підприємств та організацій» , яка затверджена наказом Агенства з питань запобігання банкрутству підприємств та організацій від 27.06.1997 N 81, Постанова НБУ №149 від 22.12.2018 р, Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III з послідовними змінами та доповненнями.

Назва коефіцієнту	Розрахунок показника	Нормативне значення	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
			31.12.2019р.	31.12.2020р.
1. Показники ліквідності				
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	(розділ II акт. - \sum рр. 1100, 1101, 1102, 1103, 1104) / розділ III пас.	не менше 0,5	4,586	4,507
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	\sum рр. 1120, 1125, 1160, 1165 / розділ III пас.	не менше 0,2	4,190	4,497
частка оборотних коштів у активах (КЛ4)	розділ II акт. / валюта балансу	-	0,922	0,965
маневреність власних оборотних засобів (КЛ5)	розділ I пас. - розділ I акт. / розділ II акт.	від 0 - до 1	0,778	0,773
2. Показники капіталу та платоспроможності;				

коефіцієнт фінансової незалежності (КФН) (рівень капіталу у структурі загальних пасивів)	розділ I пас. / валюта балансу	не менше 0,1	0,795	0,780
коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	∑ розділ пас. II, III, IV / розділ I пас.	не більше 1,0	0,256	0,281
коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА)	∑ розділ пас. I / розділ I акт.	не менше 0,1	10,33	22,37
3. Показники прибутковості				
Прибутковість капіталу (%) рентабельність капіталу)	Чистий прибуток/власний капітал		0,49	1,68
Прибутковість у розрахунку на 1 робітника	Прибуток після оподаткування / загальну чисельність		4,0	14,11

Джерелами визначення показників фінансового стану були:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 р. (форма №1);
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2020 рік (форма №2);
- інша додаткова інформація.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2020р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про високій рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, високий рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому

Розрахунок вартості чистих активів

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Станом на 31.12.2020 року чисті активи Товариства складають:

Рядок		Сума на кінець звітного періоду, тис. грн.
1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні активи	336
1.3	Оборотні активи	9294
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-
1.5	Усього активів	9630
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	20
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	2094
2.3	Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-
2.4	Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	-
2.5	Усього зобов'язань	2114

3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.5 - рядок 2.5)	7516
4.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ , у тому числі:	7 101
4.1	Неоплачений капітал	-
4.2	Вилучений капітал	-
5.	Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та статутним капіталом (рядок 3 - рядок 4)	415
6	Коефіцієнт співвідношення чистого капіталу та загальних активів (не менш 0,04)	0,043

Таким чином, станом на 31.12.2020 року чисті активи Товариства дорівнюють 7 516 тис. грн., що більше розміру Статутного капіталу Товариства на 415 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства.

8.6. Події після Балансу

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

8.7. Стан корпоративного управління

Керівництво поточною діяльністю Товариства здійснює виконавчий орган Товариства, який підзвітний загальним зборам учасників;

Захист прав, законних інтересів учасників та рівне ставлення, Товариством здійснюється, до всіх учасників незалежно від розміру частки у статутному капіталі, якими вони володіють, та інших факторів;

Інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною;

За фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється контроль як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю;

Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживачі послуг Товариства, територіальна громада, на території якої розташоване Товариство, а також відповідні державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Товариства.

Директор

 **Александров В.В**

Головний бухгалтер

 **Абрамова І.В**

29.01.2021 р.





**THE INSTITUTE
OF CERTIFIED
FINANCIAL
MANAGERS**

**Corporate Partner
Member ICFM Ukraine
Company**

LLC Audit firm "RESPECT"

12 august 2013

Garry Carter, CEO of the ICFM



**Helen Khorikova
Coordinator ICFM in Ukraine**

Reg. № KPM 002



Продіуровано, пронумеровано та
скриплено вибитком печатки 53 аркушів
Генеральний директор
АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ
Швець О.О. Швець О.О.