



**АУДИТОРСЬКА ФІРМА
РЕСПЕКТ**

*Свідоцтво Аудиторської палати України
про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0135*

**ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2019 року

Адресат:

Нацкомфінпослуг
Національний банк України
ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Звіт щодо аудиту 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 2019 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 2019 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

Під час проведення аудиту фінансової звітності Товариства ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

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

Відповідно до вимог МСА 720 (переглянутого) «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» ми надаємо інформацію щодо річних звітних даних фінансової установи.

- склад річних звітних даних Товариства за 2019 рік:
 - інформація фінансової установи;
 - довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
 - довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу;
 - довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії;
 - довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки;
 - довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
 - інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 2019 рік;
 - інформація щодо активів фінансової установи станом на 2019 рік;
 - інформація про великі ризики фінансової установи на 2019 рік.
- відповідальність за складання і достовірне подання річних звітних даних несе управлінський персонал Товариства;
- нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд та виявлення фактів суттєвих невідповідностей та викривлень в наданих річних звітних даних Товариства;
- наша думка щодо фінансової звітності Товариства не поширюється на річні звітні дані Товариства;
- ми не виявили фактів суттєвих невідповідностей та викривлень, які б необхідно було включити до звіту.
- річні звітні дані Товариства, складені відповідно до встановлених вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг.

Ми не визначили іншу інформацію, 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» № 2258-VII від 21.12.2017 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 вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2019 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг» надаємо додаткову інформацію про Товариство.

Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

- ❖ Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання:

Зареєстрований (пайовий) капітал

Розмір зареєстрованого (пайового) капіталу Товариства за даними фінансової звітності станом на 31.12.2019 р. складає 7 101 тис. грн. Єдиним учасником є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ".

Порядок формування та сплати зареєстрованого (пайового) капіталу.

Державна реєстрація Товариства проведена Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 25.06.2015 року, номер запису № 1 070 102 0000 058386. Засновником на момент створення Товариства була одна фізична особа, а саме:

Засновник (Учасник)	Частка в зареєстрованому (пайовому) капіталі, (грн.)	Частка в зареєстрованому (пайовому) капіталі, (%)	Фактично сплачено		Вид сплати частки
			грн.	%	
Громадянин України Квашин Олександр Леонідович (ідентифікаційний номер 2857108510)	1 000,00	100	1 000,00	100	Грошові кошти
Всього	1 000,00	100	1 000,00	100	

10 липня 2015 року грошові кошти у розмірі 1 000 (одна тисяча) грн. 00 коп. були внесені засновником на поточний рахунок на підставі Протоколу Установчих зборів засновників (учасників) Товариства від 12.06.2015 року, за № 1. Ця операція підтверджується банківською випискою від 10.07.2015 року, про те що на поточний рахунок за № 26507213280001 у ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» внесено грошові кошти на загальну суму 1 000 (одна тисяча) грн. 00 коп. від засновника Громадянин України Квашина Олександра Леонідовича.

10.07.2015 року Загальними зборами Учасників Товариства (Протокол № 3) прийнято рішення про зміну складу Учасників Товариства та збільшено зареєстрований (пайовий) капітал Товариства на 7 100 000 (сім мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. за рахунок додаткових внесків Учасників.

У зв'язку з прийнятим рішенням частки в зареєстрованому (пайовому) капіталі Товариства розподілились наступним чином:

Учасник	Частка в зареєстрованому (пайовому) капіталі (грн.)	Частка в зареєстрованому (пайовому) капіталі, (%)	Фактично сплачено		Вид сплати частки
			грн.	%	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНТОР ГРУП»	7 101 000,00	100	7 101 000,00	100	Грошові кошти
Всього	7 101 000,00	100	7 101 000,00	100	

Грошові кошти у сумі 7 100 000 (сім мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. були внесені ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНТОР ГРУП» на рахунок у банку 22 липня 2015 року. Ця операція підтверджується банківською випискою від 22.07.2015 року, про те що на поточний рахунок за № 26507213280001 у ПАТ КБ "ЄВРОБАНК", який належить ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» для формування статутного капіталу - внесено грошові кошти на загальну суму 7 100 000 (сім мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. від засновника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНТОР ГРУП».

Протоколом Загальних зборів Учасників № 13 від 29.06.2017 року було прийнято рішення про зміну складу Учасників Товариства (відчуження частки у зареєстрованому (пайовому) капіталі Товариства в розмірі 100% на користь ТОВ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ») та затверджено новий розподіл часток серед Учасників.

У зв'язку з прийнятим рішенням, частки в зареєстрованому (пайовому) капіталі розподілились наступним чином:

Учасник	Частка в зареєстрованому (пайовому) капіталі, (грн.)	Частка в зареєстрованому (пайовому) капіталі, (%)	Фактично сплачено		Вид сплати частки
			грн.	%	
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ»	7 101 000,00	100	7 101 000,00	100	Грошові кошти
Всього	7 101 000,00	100	7 101 000,00	100	

Станом на 31.12.2019 року зареєстрований (пайовий) капітал Товариства сформований та сплачений учасниками (засновниками) в повному обсязі, у встановлені законодавством строки, виключно грошовими коштами та вірно відображений у балансі Товариства, що відповідає установчим документам та підтверджується у розмірі 7 101 000 (сім мільйонів сто одна тисяча) грн. 00 коп.

Ми підтверджуємо, що сплачена учасниками Товариства сума зареєстрованого (пайового) капіталу становить 7 101 000,00 (Сім мільйонів сто одна тисяча) гривень.

Товариство в 2019 році не нараховувало та не сплачувало дивіденди.

- ❖ Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

Ми встановили, що Товариство має достатній рівень капіталу, платоспроможності та ліквідності та додержується інших показників та вимог відповідно до діючого законодавства.

- ❖ Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:
Ми встановили, що Товариство формує, веде облік та адекватно формує резерви відповідно до законодавства.
- ❖ Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:
Товариство не входить до фінансової групи.
- ❖ Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:
Ми не встановили в інвестиційному портфелі Товариства емітента з ознаками фіктивності.
- ❖ Щодо наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:
Ми не встановили заборони залучення Товариством фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.
- ❖ Щодо допустимості суміщення провадження видів господарської діяльності:
Ми не встановили у Товариства суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких воно отримало ліцензію.
- ❖ Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:
Ми встановили, що Товариство надає фінансові послуги на підставі договорів у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг.
- ❖ Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:
Ми, відповідно до вимог «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ» затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.04.2016 № 825 (із змінами), в подальшому «Положення», здійснили перевірку розкриття інформації Товариством на веб-сайті <http://www.fortex-f.com.ua/> та встановили:

№пп	Зміст інформації за Положенням	Інформація за даними веб-сайту Товариства (так/ні)	Наявність відхилень відповідно до вимог Положення встановлених аудитом (так/ні)
1	інформації про повне найменування зазначається повне найменування фінансової установи відповідно до її установчих документів	так	ні
2	інформації про ідентифікаційний код зазначається код фінансової установи за ЄДРПОУ	так	ні
3	інформації про місцезнаходження зазначаються такі реквізити фінансової установи: код території за КОАТУУ, поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офісу (квартири) (за наявності)	так	ні
4	інформації про перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою, зазначається повний перелік видів фінансових послуг, які зазначені у додатку до свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та/або у ліцензіях на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, які видані Держфінпослуг/Нацкомфінпослуг або іншими органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг	так	ні

5	<p>відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою) зазначається інформація про учасників (засновників, акціонерів) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу), та інших пов'язаних осіб фінансової установи (про юридичну особу - повне найменування, код за ЄДРПОУ, місцезнаходження; про фізичну особу - прізвище, ім'я, по батькові), які включають:</p> <ul style="list-style-type: none"> • відомості про учасників (засновників, акціонерів) фінансової установи, які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу фінансової установи; • відомості про юридичних осіб, які контролюються учасниками (засновниками, акціонерами) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника); • відомості про юридичних або фізичних осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами - учасниками (засновниками, акціонерами) фінансової установи (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу фінансової установи). 	так	ні
6	<p>у відомостях про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи зазначаються:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прізвища, імена та по батькові і найменування посад осіб, призначених до наглядової ради фінансової установи (у разі коли законодавством вимагається обов'язкове утворення наглядової ради); • прізвища, імена та по батькові і найменування посад осіб, призначених до виконавчого органу фінансової установи. 	так	ні
7	<p>у відомостях про відокремлені підрозділи фінансової установи (за наявності) зазначається повне найменування відокремленого підрозділу, дата та номер рішення про створення відокремленого підрозділу, код за ЄДРПОУ (за наявності), види фінансових послуг, які може надавати відокремлений підрозділ, місцезнаходження відокремленого підрозділу (поштовий індекс, область, район, населений пункт, район населеного пункту (за наявності), вулиця, номер будинку, номер корпусу (за наявності), номер офісу (квартири) (за наявності), телефон, прізвище, ім'я та по батькові і найменування посади керівника відокремленого підрозділу</p>	так	ні
8	<p>у відомостях про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі, зазначається:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вид господарської діяльності, на провадження якого видана ліцензія; • серія та номер (за наявності) виданої ліцензії або дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про видачу ліцензії; • номер і дата прийняття рішення про видачу ліцензії; • дата початку дії (за наявності) ліцензії; • інформація про переоформлення ліцензії (дата 	так	ні

	<p>переоформлення, серія та номер (за наявності) переоформленої ліцензії);</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ інформація про тимчасове зупинення ліцензії (дата тимчасового зупинення дії ліцензії, дата поновлення дії ліцензії) (інформація розкривається, якщо рішення про тимчасове зупинення ліцензії було прийняте до набрання чинності Законом України "Про ліцензування видів господарської діяльності"); ▪ статус ліцензії (чинна ліцензія, анульована ліцензія); ▪ дата анулювання ліцензії; ▪ назва дозволу, номер виданого дозволу та дата його видачі; ▪ дата призупинення або анулювання дозволу. 		
9	річна фінансова та консолідована фінансова звітність розкриваються шляхом розміщення річної фінансової та консолідованої фінансової звітності разом з аудиторським звітом, що підтверджує її достовірність	так	ні
10	у відомостях про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи зазначається про факт порушення справи про банкрутство фінансової установи, відкриття процедури санації фінансової установи, дату порушення справи про банкрутство, відкриття процедури санації фінансової установи та найменування суду, який виніс відповідну ухвалу	так	ні
11	у разі початку процедури ліквідації фінансової установи зазначається інформація про те, що рішенням учасників фінансової установи, іншого уповноваженого органу фінансової установи або судом прийнято рішення про відкриття ліквідаційної процедури фінансової установи, а також зазначається дата прийняття відповідного рішення	так	ні
12	в іншій інформації про фінансову установу, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону, розкривається звіт про корпоративне управління (для фінансових установ, утворених у формі акціонерних товариств), визначений пунктом 2 частини першої статті 12 ⁻¹ Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"	так	ні

За результатами перевірки ми встановили, що Товариство дотримується вимог Положення.

- ❖ Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:
Ми не встановили фактів конфлікту інтересів на Товаристві.
- ❖ Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.
- ❖ Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

- ❖ Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:
Відповідальними за дотримання процедур внутрішнього контролю при наданні фінансових послуг в Товаристві є :
- Лактіонов Олексій Віталійович. Внутрішній аудитор компанії Лактіонов Олексій Віталійович призначений від 25.10.2016 року, згідно наказу № 25.
-Запорожан Тетяна Василівна. Внутрішній аудитор компанії Запорожан Тетяна Василівна призначена від 20.12.2019 року, згідно наказу № 97.
Ми встановили, що внутрішній контроль та внутрішній аудит та Товаристві відповідає встановленим вимогам.

- ❖ Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:
Товариство використовує у своїй діяльності наступні облікові програми: (1) для ведення оперативного обліку та складання звітності - програма ІС «Управління торгівельним підприємством» 8:3; (2) для ведення оперативного обліку всіх транзакції, що стосуються переказів коштів, Товариство використовує програму, яка виконана власними силами та відповідає вимогам щодо інтеграції з платіжної системою, учасником якої є; (3) для подання звітності до органів статистики та податкової звітності — програма «m.e.d.o.c.»; (4) для подання звітності до органів Нацкомфінпослуг, Товариство використовує комплексну інформаційну систему Нацкомфінпослуг, яка надає можливість сформувати, підписати електронними ключами та відправити звітність до органів Нацкомфінпослуг; (5) для подання звітності до органів Національного банку України, Товариство використовує комплексну інформаційну систему Національного банку та відправляє звітність яка підписана відповідними електронними ключами посадових осіб.
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

- ❖ Щодо готівкових розрахунків:
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

- ❖ Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):
Товариство захищає свої приміщення з використанням засобів інженерно-технічного укріплення, системи тривожної сигналізації (у тому числі системи охоронної сигналізації, автоматизованої системи тривожної сигналізації, ручної системи тривожної сигналізації, які є складовими частинами системи тривожної сигналізації). Охорона приміщення Товариства в робочий час забезпечується наявністю тривожної кнопки, у не робочий час приміщення обладнане пультовою цілодобовою охороною. Сторона робочого місця касира, що орієнтована до клієнтів, обладнана елементами відгороджувальних конструкцій, технічний стан яких підтверджено сертифікатами відповідності ДСТУ 4546 (з класом опору не нижче ніж СК2) та ДСТУ 4547 (з класом опору не нижче ніж ОЗК2).
Товариство застосовує для здійснення операцій - сейф, що використовується як сховище, технічний стан якого підтверджений сертифікатом відповідності ДСТУ 4012-1, а також сейфи 5-го класу для зберігання цінностей.
Для надання послуг охорони використовується ТОВ «ВЕНБЕСТ» Договір №602/12-ОП від 03.06.2016 року.
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

- ❖ Щодо розкриття інформації щодо порядку формування зареєстрованого (пайового) капіталу:
Дана інформація розкрита в розділі «*Порядок формування та сплати зареєстрованого (пайового) капіталу*».
Ми підтверджуємо, що сплачена, грошовими коштами, єдиним учасником Товариства, а саме ТОВ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ», сума зареєстрованого (пайового) капіталу становить 7 101 000,00 (Сім мільйонів сто одна тисяча) гривень.
Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

- ❖ Щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):
Ми встановили джерела походження складових частин власного капіталу Товариства, а саме:

Складові частини власного капіталу Товариства	Джерела походження	Сума (в тис. грн.)
зареєстрований (пайовий) капітал	власні кошти Учасників	7101
капітал у дооцінках	дооцінка основних засобів Товариства	188
нерозподілений прибуток	власні кошти Товариства	45
Всього:		7334

- ❖ Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній. Ми встановили, що справедливу вартість активів Товариство оцінює відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.

Ми встановили слідує статті балансу Товариства, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу, в саме:

- Основні засоби

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. залишкова вартість основних засобів Товариства складає 744 тис.грн. та 686 тис.грн. відповідно.

Наведена інформація належним чином розкрита Товариством в Примітці 7.8. до фінансової звітності.

- Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги Товариства складає 5 707 тис.грн. та 5 243 тис.грн. відповідно.

Наведена інформація належним чином розкрита Товариством в Примітці 7.10. до фінансової звітності.

- Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. інша поточна дебіторська заборгованість Товариства складає 266 тис.грн. та 725 тис.грн. відповідно.

Наведена інформація належним чином розкрита Товариством в Примітці 7.10. до фінансової звітності.

- Грошові кошти

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. Грошові кошти Товариства складають 1 520 тис.грн. та 2 530 тис.грн. відповідно.

Наведена інформація належним чином розкрита Товариством в Примітці 7.9. до фінансової звітності.

- Зареєстрований (пайовий) капітал

Розмір зареєстрованого (пайового) капіталу Товариства за даними фінансової звітності станом на 31.12.2019 р. складає 7 101 тис. грн. і відповідає встановленим вимогам та установчим документам.

Єдиним учасником є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ».

Інформація належним чином розкрита Товариством в Примітці 7.11. до фінансової звітності.

- Інші поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2018 р. та на 31.12.2019 р. інші поточні зобов'язання Товариства складають 890 тис.грн. та 1 795 тис.грн. відповідно.

Наведена інформація належним чином розкрита Товариством в Примітці 7.10. до фінансової звітності.

- Операції з пов'язаними особами

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
Директор	Скрипник Валерій Володимирович (за період з 30.12.2015 по 30.05.2019 рр)	Провідний управлінський персонал
Директор	Александров Віктор Вікторович (за період з 31.05.2019 по теперішній час)	Провідний управлінський персонал

Ми не встановили порушень що виходять за межі нормальної діяльності Товариства по операціям з пов'язаними сторонами.

Наведена інформація належним чином розкрита Товариством в Примітках 8.2. та 8.3. до фінансової звітності.

- Стан корпоративного управління

Ми встановили, що:

- Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів учасників та рівне ставлення до всіх учасників незалежно від розміру частки у статутному капіталі, якими вони володіють, та інших факторів;
- Виконавчий орган Товариства здійснює керівництво поточною діяльністю Товариства та підзвітний загальним зборам учасників;
- Інформація, що розкривається Товариством, є суттєвою та повною;
- Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється 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.

- Події після дати балансу

Ми не встановили подій після дати балансу, що могли б суттєво вплинути на фінансовий стан Товариства.

- 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;
- *номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:*
Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135 видане Рішенням Аудиторської палати України за №98 від 26 січня 2001 року дійсне до 30 липня 2020 року;
- *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-VI 11, 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: 19.12.2019, № 85;
- дата початку та дата закінчення проведення аудиту: дата початку 19.12.2019, дата закінчення 28.02.2020.

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



Карпенко Наталія Сергіївна

Генеральний директор

Швець Олена Олександрівна

Дата аудиторського звіту: 28 лютого 2020 року

КОДИ		
2020	01	01
39859779		
5110137500		
240		
64.99		

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"
ОДЕСЬКА
Товариство з обмеженою відповідальністю
Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
1 9
ПРОВУЛОК ЛЕРМОНТОВСЬКИЙ, буд. 13, м. ОДЕСА, ОДЕСЬКА обл., 65014
0674405282
показники якого наводяться в гривнях з копійками)
зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
стандартами) бухгалтерського обліку
стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 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			
Необоротні активи	1000	218	228
Вартість	1001	229	241
Амортизація	1002	11	13
Вартість капітальних інвестицій	1005	-	-
Вартість засоби	1010	528	482
Вартість	1011	744	686
Вартість	1012	216	204
Вартість нерухомість	1015	-	-
Вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Вартість інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-
Вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Фінансові інвестиції:			
Об'єкти, що обліковуються за методом участі в капіталі			
Вартість	1030	-	-
Вартість фінансових інвестицій	1035	-	-
Вартість довгострокової дебіторської заборгованості	1040	-	-
Вартість податкових активів	1045	-	-
Вартість	1050	-	-
Вартість аквизиційні витрати	1060	-	-
Вартість кошти у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Вартість необоротні активи	1090	-	-
Всього за розділом I	1095	746	710
II. Оборотні активи			
Вартість	1100	5	-
Вартість запаси	1101	5	-
Вартість виробництво	1102	-	-
Вартість продукція	1103	-	-
Вартість	1104	-	-
Вартість біологічні активи	1110	-	-
Вартість перестрахування	1115	-	-
Вартість резерви	1120	-	-
Вартість дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	5 707	5 243
Вартість дебіторська заборгованість за розрахунками:			
вартість авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
з податку на прибуток	1136	-	-
вартість дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
вартість дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Вартість кредиторська дебіторська заборгованість	1155	266	725
Вартість фінансові інвестиції	1160	-	-
Вартість та еквіваленти	1165	1 520	2 530
Вартість	1166	867	537
Вартість в банках	1167	653	1 993
Вартість майбутніх періодів	1170	5	-
Вартість перестрахування у страхових резервах	1180	-	-
Вартість	1181	-	-
Вартість довгострокових зобов'язань			
Вартість збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

вартість незароблених премій	1183	-	-
вартість страхових резервів	1184	-	-
вартість оборотні активи	1190	-	10
всього за розділом II	1195	7 503	8 508
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
всього за розділом III	1300	8 249	9 218

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
реєстрований (пайовий) капітал	1400	7 101	7 101
внесок до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
внесок у дооцінках	1405	86	188
власницький капітал	1410	-	-
власницький дохід	1411	-	-
власницькі курсові різниці	1412	-	-
власницький капітал	1415	-	-
прибуток (збиток) незареєстрований	1420	9	45
власницький капітал	1425	(-)	(-)
власницький капітал	1430	(-)	(-)
власницькі резерви	1435	-	-
всього за розділом I	1495	7 196	7 334
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
власницькі податкові зобов'язання	1500	17	9
власницькі зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
власницькі довгострокові зобов'язання	1515	-	-
довгострокові забезпечення	1520	69	20
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	69	20
власницьке фінансування	1525	-	-
власницька допомога	1526	-	-
власницькі резерви	1530	-	-
власницькі резерви	1531	-	-
власницьке довгострокових зобов'язань	1532	-	-
власницьке збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
власницьке незароблених премій	1534	-	-
власницькі страхові резерви	1535	-	-
власницькі страхові контракти	1535	-	-
власницькі фонди	1540	-	-
власницьке на виплату джек-поту	1545	-	-
всього за розділом II	1595	86	29
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
довгострокові кредити банків	1600	-	-
власницькі зобов'язання	1605	-	-
власницька кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
власницькі роботи, послуги	1615	-	51
власницькі зобов'язання з бюджетом	1620	6	9
власницькі зобов'язання з податку на прибуток	1621	2	8
власницькі зобов'язання зі страхування	1625	4	-
власницькі зобов'язання з оплати праці	1630	16	-
власницька кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
власницька кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
власницька кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
власницька кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
власницькі забезпечення	1660	-	-
власницькі зобов'язання за минулих періодів	1665	51	-
власницькі компенсаційні доходи від перестраховиків	1670	-	-
власницькі зобов'язання	1690	890	1 795
всього за розділом III	1695	967	1 855
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
всього за розділом V	1900	8 249	9 218

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Абрамова Ірина Вікторівна



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		
2020	01	01
39859779		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за **Рік 2019** 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	3 312	2 302
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(465)	(117)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 847	2 185
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 323	519
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(3 467)	(2 281)
Витрати на збут	2150	(735)	(175)
Інші операційні витрати	2180	(124)	(240)
у тому числі:	2181	-	234
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	8
збиток	2195	(156)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	2
Інші доходи	2240	200	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	44	10
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(8)	(2)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	36	8
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	102	43
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	102	43
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	102	43
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	138	51

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	77	164
Витрати на оплату праці	2505	580	542
Відрахування на соціальні заходи	2510	117	109
Амортизація	2515	141	116
Інші операційні витрати	2520	3 471	1 696
Разом	2550	4 386	2 627

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



Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2019** р.

Форма N3 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	152 652	98 008
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	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(150 210)	(96 185)
Граш	3105	(509)	(406)
Вітрахувань на соціальні заходи	3110	(138)	(109)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(138)	(99)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2)	(1)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(135)	(98)
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	(147)	(122)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 510	1 087
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	2
дивидендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та часті господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
Фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
Необоротних активів	3260	(-)	(141)
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	-	-139
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Находження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	333
Витрачання на:			
Видкуп 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)	(83)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-498	250
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 012	1 198
Залишок коштів на початок року	3405	1 520	322
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(2)	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 530	1 520

Керівник

АЛЕКСАНДРОВ ВІКТОР ВІКТОРОВИЧ

Головний бухгалтер

Абрамова Ірина Вікторівна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
в чистого прибутку									
матеріальне									
включення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внески учасників:									
внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення заборго-									
вості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
включення капіталу:									
куп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
випродаж викуп-									
лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
включення викупле-									
них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
включення частки в									
капітал	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення номіналь-									
ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
випробання (продаж)									
контрольованої									
частки в дочірньому									
підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
внеском змін у капіталі	4295	-	102	-	-	36	-	-	138
лишок на кінець									
року	4300	7 101	188	-	-	45	-	-	7 334

Зробив

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 2019 року**

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

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

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.

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 та 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.

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

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 р. , на 31 грудня 2018 р. складала відповідно 9, 10, осіб для всіх періодів.

Станом на 31 грудня 2019 р., та на 31 грудня 2018 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2019р.	31.12.2018р.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ” (ЄДРПОУ 40945551)	100 %	100 %
Всього	100 %	100 %

2. Операційне середовище

2.1. Умови здійснення діяльності

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Компанії впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. 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 Компанії. 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.

Стабілізація економічної та політичної ситуації в значній мірі залежить від здатності уряду України продовжувати реформи і зусиль НБУ щодо подальшої стабілізації банківського сектора, а також здатності української економіки в цілому адекватно реагувати на зміни на ринках. При цьому подальший розвиток економічної та політичної ситуації, а також вплив цих факторів на Товариство, її клієнтів на даний момент складно передбачити.

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 2019 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 2019 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 2019 році.

МСФЗ 16 «Договори оренди»

13 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набув чинності з **01 січня 2019 року**.

Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди.

Подвійна модель обліку оренди орендодавцем, класифікація оренди визначається на основі критеріїв класифікації, аналогічних МСБО 17 «Оренда», модель обліку фінансової оренди на основі підходів до обліку фінансової оренди, аналогічна МСБО 17, вона передбачає визнання

чистої інвестиції в оренду, що складається з дебіторської заборгованості з оренди, і залишкового активу, модель обліку операційної оренди на основі підходів до обліку операційної оренди, аналогічно МСБО 17.

Необов'язкове звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Портфельний облік договорів оренди дозволений, якщо результати такого обліку не будуть суттєво відрізнятися від тих, які були б отримані в разі застосування нових вимог до кожного договору окремо. Необов'язкове звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю - тобто активів, вартість яких, коли вони нові, не перевищує встановлену обліковою політикою, навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною.

Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда» (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство»). Ефективна дата вступу поправок **01.01.2019р.**

КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток».

Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2019р.

Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Зокрема, компанія повинна враховувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірку податкового обліку і трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія виходила з того, що податкові органи перевіряють всі суми, які вони має право перевірити, і ознайомляться з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки. Компанії повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися цією оцінкою податкових органів. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає від компанії необхідної переоцінки (зміни) судження або оцінка, в разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10 «Події після звітного періоду», щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючих або нерегульованим подією.

Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства».

Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2019р.

Організація застосовує МСФЗ 9 також до інших фінансових інструментів в асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовується метод участі в капіталі. До них відносяться довгострокові вкладення, які, по суті, складають частину чистих інвестицій організації в асоційовану компанію або спільне підприємство.

Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2019р.

Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна)

Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2019р.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або змінюється відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою.

Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2019р .

Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.

МСБО 23 «Витрати на позики».

Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після 01.01.2019р.

Тяжко мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволена для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду.

Концептуальні основи фінансової звітності.

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

Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому обчислює обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації. Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою. Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди. Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати

економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути. Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат. Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації. Введено дві категорії методів оцінки: Оцінка на основі історичної (первісної) вартості. Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість. Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.

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 30 січня 2020 року. 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 2019 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 відрізнятись від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визначаються 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 НІІС)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 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 придбається 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 притаманний 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 проводяться 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 «VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION», 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.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу: при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%); при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

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.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, як відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую 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 справедливую 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'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинений, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначаються із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

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 31.12.2019 року на балансі Товариства обліковуються основні засоби на суму 482 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 послідуючому 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 31.12.2019 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи на суму 228 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) - пряmlinійний.

МСФЗ 16 не застосовується якщо:

а) оренда короткострокова та /або

б) оренда, за якою базовий актив є малоцінним, тобто вартість Актива не перевищує 5000,00 Доларів США за курсом НБУ на дату підписання Договору оренди, або дату пролонгації.

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.

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

Вактрочений 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 урахуванням імовірності 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 2019 році 8 тис.грн

- в 2018 році 2 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 відрхувань до резерву відпусток, включаючи відрхування 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 з даних інвентаризації резерву відпусток.

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 31.12.2019 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 офerti 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.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує для визначення ринкової ставки інформацію про безризикові ставки, а саме середня ставка за ефективною прибутковістю до погашення державних єврооблігацій України на відповідну дату, розмір премії за галузевий ризик, та розмір премії за ризик фінансового стану. Станом на 01.01.2019р, ставка визначена у розмірі 18%.

Якщо, відсоткова ставка за позиками, відмінна від ринкової +/- 5%, за основну приймається ставка за договором.

5.4. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну 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 2,3%.

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

Термін прострочення дебіторської заборгованості:	Відсоток резервування від валової заборгованості (%)
- заборгованість не прострочена	2,3
- заборгованість прострочена від 1 дня до 30 днів	3
- заборгованість прострочена від 31 дня до 90 днів	5
- заборгованість прострочена від 91 дня до 366 днів	50
- 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 31.12.2019 р. становить 118,4 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 2019 році в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн.:

Стаття	2019 р.	2018 р.	2017 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3312	2302	52

7.2. Собівартість реалізації

Собівартість реалізації в 2019 році в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн.:

Стаття	2019 р.	2018 р.	2017 р.
Собівартість реалізації	465	117	34

7.3. Операційні витрати

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

Стаття	2019 р.	2018 р.	2017 р.
Матеріальні затрати	77	164	-
Витрати на оплату праці	580	542	402
Відрахування на соціальні заходи	117	109	80
Амортизація	141	116	164
Інші операційні витрати	3471	1696	1204
Разом:	4386	2627	1850

7.4. Доходи і витрати

Доходи та витрати отримані в 2019 році в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн.:

Стаття	2019 р.	2018 р.	2017 р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3312	2302	52
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(465)	(117)	(34)
Інші операційні доходи:	1323	519	1833
Адміністративні витрати	(3467)	(2281)	(1811)
Витрати на збут	(735)	(175)	(40)

Інші операційні витрати	(124)	(240)	(-)
Інші фінансові доходи		2	4
Інші доходи	200	-	-
Фінансові витрати	-	-	-
Інші витрати	-	-	-

7.5. Податок на прибуток

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

Стаття	2019 р.	2018 р.	2017 р.
Витрати на сплату податку на прибуток	8	2	1
Разом	8	2	1

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

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

Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу

Збитки від непоточних активів, утримуваних для продажу станом на 31.12.2019 року не обліковуються.

7.6. Нематеріальні активи

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 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 04.07.2019 р. (орендодавець – ФОП Цветкова А.С., ідентифікаційний код юридичної особи 2995511105). Договір є короткостроковим з терміном дії до 03.07.2020 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 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 2019 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Комп'ютер не обладнання	Меблі, прибори 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 31.12.2019р. 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 2019	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Грошові кошти в національній валюті	2530	1520	322
Грошові кошти в іноземній валюті (USD тис.)	- 45	-	-

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

	31 грудня 2019	31 грудня 2018	31 грудня 2017

Готівка	537	867	-
Поточні рахунки в банках	1993	653	322

Станом на 31 грудня 2019 року, а також на кінець 2018 року та 2017 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.:

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги	5243	5707	93
Чиста реалізаційна вартість			
Первісна вартість			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
За виданими авансами			1
З бюджетом			
З нарахованих доходів			
Інша поточна дебіторська заборгованість	725	266	6866

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

Кредиторська заборгованість

Облік і визнання зобов'язань Компанії 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 2019	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
- поточні витрати			

Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- З одержаних авансів	51	51	
- З бюджетом	9	6	4
- з оплати праці та зі страхування		20	18
- Інші поточні зобов'язання	1795	890	327
- Поточні забезпечення	0	0	0
Разом	1855	967	349

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Компанія на кожну звітну 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 2019 року Компанія не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності.

7.11. Власний капітал

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 31.12.2019р.	Станом на 31.12.2018р.	Станом на 31.12.2017р.
Статутний капітал	7101	7101	7101
Капітал у дооцінках	188	86	43
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	45	9	(13)
Всього власний капітал	7334	7196	7131

7.12. Короткострокові забезпечення

	<u>31.12.2019</u>	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2017</u>
Резерв відпусток	20	69	31
Всього	20	69	31

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 31.12.2019р., на 31.12.2018 та на 31.12.2017року 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 31.12.2019 р складають 124 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 31.12.2019 р.:

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

		учасника) заявника		наявності)	та найменування органу, що його видав)		
1	2	3	4	5	6	7	8
A		Власники – юридичні особи					
	1	ТОВ “ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ”	одноосібно	40945551	Провулок Лермонтовський, буд.13, м. Одеса, 65014 Україна	100%	100%
B		Керівник компанії					
	2	Директор Александров Віктор Вікторович	Спільно	2940222850	м.Одеса, Люстдорфська дорога, буд.142. корп.1 кв.49	0%	0%
		Усього:	2			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)	Ідентифікаційн ий 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
A		Власники – юридичні особи					
	1	ТОВ “ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ”	одноосібно	40945551	Провулок Лермонтовський, буд.13, м. Одеса,	100%	100%

					65014 Україна		
Б		Керівник компанії					
	2	Директор Скрипнік Валерій Володимирович	Спільно		м.Одеса, вул.Маразліївська, буд.5 кв.33	0%	0%
		Усього:	2			100%	100%

Інформація про пов'язаних осіб власників Товариства на 31.12.2017р.:

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%
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 01.01.2019р. по 31.12.2019р.

Внески до статутного капіталу Товариства протягом 2019 року не здійснювалися.

Станом на 31.12.2019р. вся сума статутного капіталу сплачена в повному обсязі.

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2019р. тис. грн.	Характер операцій
Директор – Скрипник Валерій Володимирович (за період з 01.01.2019 по 30.05.2019 р)	26	Фонд оплати праці директора
Директор – Александров Віктор Вікторович (за період з 31.05.2019 по 31.12.2019 р)	43	Фонд оплати праці директора
ТОВ “ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ”	13	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 31.12.2019 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 31.12.2019	7334 тис.грн.:
Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	7101 тис.грн.
Капітал у дооцінках	188 тис.грн
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	45 тис.грн.

Відповідно до Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого рішенням НКЦПФР № 1597 від 01.10.2015р. (з врахуванням змін) Товариство розраховує такі показники:

1) розмір власних коштів; 2) норматив достатності власних коштів; 3) коефіцієнт покриття операційного ризику; 4) коефіцієнт фінансової стійкості.

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

30.01.2020 р.



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 0135

**УДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ"
У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З
ЗМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
(АФ "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВ)**

Ідентифікаційний код/номер **20971605**

Об'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
Рішенням Аудиторської палати України

26 січня 2001 р. № 98

Рішенням Аудиторської палати України
від **30 липня 2015 р. № 313/3**
термін чинності Свідоцтва продовжено
до **30 липня 2020 р.**

Голова АПУ (Нестеренко)
Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до

Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від
термін чинності Свідоцтва продовжено
до

Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

№00764



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА
УКРАЇНИ

