

Discover
our team's
**professional
expertise**



РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФОРТЕКС-ФІНАНС»

ЗІ ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

КИЇВ, 2019

36-D E. Konovaltsia Str.,
group of premises 65v, office 2
Kyiv 01133, Ukraine
+380 67 828 32 49
www.gryphongroup.com.ua

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС" (надалі по тексту «Компанія») станом на кінець дня 31 грудня 2018 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Застосування обґрунтованих принципів та допущень;
- Представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю в Компанії;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Компанії і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Ведення облікової документації та бухгалтерського обліку відповідно до законодавства України та нормативно правових-актів;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Компанії;
- Запобігання і виявлення випадків шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність Компанії за рік, що закінчився 31.12.2018 року, була затверджена керівництвом 25.02.2019 року.

Директор
Скрипнік Валерій Володимирович

Головний бухгалтер
Абрамова Ірина Вікторівна



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»*

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

*НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ*

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС», ідентифікаційний код - 39859779, адреса: 65014, Одеська обл., місто Одеса, провулок Лермонтовський, будинок 13 (надалі по тексті «Компанія»), що складається із балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2018 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та 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 Компанії на 31 грудня 2018 р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), Міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року, №2258-VIII, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року, №996-XIV, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 року, № 2664-III, Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 року №3840 «Про затвердження Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», Розпорядження Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 року №257 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг». Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних

стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати у нашому звіті.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається з річних звітних даних, а саме: Титульний аркуш - Інформація фінансової компанії за 4 квартал 2018 року; Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 2018 рік; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу за 2018 рік; Довідка про укладені та виконані договори факторингу за 2018 рік; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за 2018 рік; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 2018 рік; Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 2018 рік; Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи станом на 2018 рік; Інформація щодо активів фінансової установи станом на 2018 рік; Інформація про великі ризики фінансової установи станом на 2018 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. Звітність Компанією складається та подається у відповідності до Розпорядження про затвердження «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» затвердженого Нацкофінпослуг від 26.09.2017 року за № 3840.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно включити до звіту.

Повідомляємо про узгодженість іншої інформації, що складається Компанією відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю Компанії за звітний період, в тому числі про відсутність суттєвих викривлень іншої інформації.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський

персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

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

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

Крім того, ми:

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

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

З метою виявлення відповідного застосування Компанією положень законодавчих та нормативних актів, нами були розроблені запити управлінського персоналу щодо дотримання вимог, викладених в Розпорядженні Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 року, за № 257 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг)» за результатами аудиту річної фінансової звітності Компанії за 2018 рік, та проведено тестування інформації, наданої управлінським персоналом.

Аудитори не отримали будь-яких свідчень щодо фактів, які б вказували на можливість суттєвого недотримання Компанією у своїй діяльності законодавчих і нормативних актів. При цьому, вибірковий характер перевірки не дав нам змоги отримати достатню кількість підтверджень щодо інформації передбаченої Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.02.2019 року, за № 257 «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг)», що, однак не вплинуло на показники фінансової звітності Компанії.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»:

Повне найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
Ідентифікаційний код юридичної особи	39859779

Місцезнаходження юридичної особи	65014, Одеська обл., місто Одеса, провулок Лермонтовський, будинок 13
Дата державної реєстрації юридичної особи	Дата запису: 25.06.2015 Номер запису: 1 070 102 0000 058386
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	Компанія має право здійснювати діяльність з надання фінансових послуг на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи: реєстраційний номер 13103177, серія ФК № 615 від 20.08.2015р.
Дата внесення останніх змін до статуту юридичної особи	30.06.2017р., на підставі Протоколу Загальних Зборів учасників № 13 від 29.06.2017р., відбулась реєстрація нової редакції Статуту, реєстраційний код 310942342068.
Види діяльності	Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
Отримані ліцензії	Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, видана на підставі розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.07.2017 року № 3037 (діюча); Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видана на підставі рішення НБУ від 29.04.2016 року № 42 (діюча).
Перелік учасників юридичної особи, у тому числі розмір частки	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ» Ідентифікаційний код: 40945551. Адреса: 65014, Одеська обл., місто Одеса, Приморський район, провулок Лермонтовський, будинок 13. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 7 101 000,00
Дані про розмір статутного капіталу	КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ДАРІЙ ЛІЛІЯ ГЕОРГІЇВНА, 18.07.1960 Р.Н., М.ОДЕСА, ВУЛИЦЯ АРМІЙСЬКА, 10, КВ. 45 Розмір (грн.): 7 101 000,00
Директор	Скрипник Валерій Володимирович, призначений 30.12.2015р., Протокол Загальних Зборів учасників ТОВ «ФОРТЕКС - ФІНАНС» № 4 від 29.12.2015р., Наказ №30/12 від 30.12.2015р.
Головний бухгалтер	Абрамова Ірина Вікторівна, призначена 02.07.2016р., Наказ №4-к від 01.07.2016р.

Відповідальний за фінансовий моніторинг	Благочинна Людмила Костянтинівна, призначена 02.07.2016р., Наказ № 5-к від 01.07.2016р.
Внутрішній аудитор	Лактіонов Олексій Віталійович, призначений від 25.10.2016 року, Наказ № 25 від 21.10.2016р.
Телефон	048-737-39-32
E-mail:	fortexfinance@ukr.net
Сайт:	fortex-f.com.ua
Дані про відокремлені підрозділи	Відсутні
Застосована концептуальна основа фінансової звітності	Міжнародні стандарти фінансової звітності

Статутний капітал Компанії. Порядок формування та сплати статутного капіталу. Зміни в статутному капіталі. Складові частини власного капіталу.

Державна реєстрація Компанії проведена Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 25.06.2015 року, номер запису № 1 070 102 0000 058386. Засновником на момент створення Компанії була одна фізична особа, розмір Статутного капіталу та розподіл часток наступні:

Засновник (Учасник)	Частка в Статутному капіталі, (грн.)	Частка в Статутному 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», який належить Компанії для формування статутного капіталу - внесено грошові кошти на загальну суму 1 000 (одна тисяча) грн. 00 коп. від засновника Громадянин України Квашин Олександр Леонідович.

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

У зв'язку з прийнятим рішенням частки в статутному капіталі розподілились наступним чином:

Учасник	Частка в Статутному	Частка в Статутному	Фактично сплачено	Вид сплати
---------	---------------------	---------------------	-------------------	------------

	капіталі (грн.)	капіталі, (%)	грн.	%	частки
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 для формування Статутного капіталу. 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 ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНТОР ГРУП».

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

У зв'язку з прийнятим рішенням, частки в Статутному капіталі розподілились наступним чином:

Учасник	Частка в Статутному капіталі, (грн.)	Частка в Статутному 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 31.12.2018 року статутний капітал Компанії сформований та сплачений учасниками (засновниками) в повному обсязі, у встановлені законодавством строки, виключно грошовими коштами та коректно відображений у балансі Компанії, що відповідає установчим документам та підтверджується у розмірі 7 101 000 (сім мільйонів сто одна тисяча) грн. 00 коп.

Перший розділ пасиву балансу Компанії характеризує джерела формування власного капіталу.

Розмір та структура власного капіталу, що відображена у фінансовій звітності Компанії станом на 31.12.2018 року, на підставі наданих документів, в цілому достовірна. Власний капітал станом на 31.12.2018 року підтверджується в сумі 7 196 тис. грн. та має наступну структуру:

Пасив балансу	Код рядка	На 01.01.2018 року	На 01.01.2019 року
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 101	7 101

Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	43	86
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(13)	9
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Всього	1495	7 131	7 196

Станом на 31.12.2018 року підтверджено правильність визначення власного капіталу, його структури та призначення.

Щодо фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи

Компанія не входить до фінансової групи та не має застосованих заходів впливу з боку НБУ та Нацкомфінпослуг протягом 2018 року.

Щодо структури інвестиційного портфелю

Компанія не має інвестиційного портфелю.

Суміщення окремих господарських операцій

Компанія дотримується вимог щодо обмежень суміщення провадження видів господарської діяльності у відповідно до положень затверджених Розпорядженням Держфінпослуг від 08.07.2004 року за №1515 «Про затвердження Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг» та надає виключно ті послуги та здійснює ті операції на котрі має відповідні ліцензії діючі Нацкомфінпослуг на НБУ.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг

Компанія дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; статей 10, 15, 18, 19 Закону України «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил.

В договорах Компанії про надання фінансових послуг є посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг, всі шаблони договорів про надання фінансових послуг затвердженні та погодженні в Нацкомфінпослуг.

Компанія надає фінансові послуги на підставі договорів, які відповідають вимогам статті 6 Закону, статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів», розділу II Закону України «Про споживче кредитування», статті 1056-1 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг.

Розміщення інформації на власному веб-сайті

Компанія дотримується вимог розміщення інформації, а саме надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до: (1) статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; (2) Розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.04.2016 року за № 825 «Про затвердження Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ та про внесення змін до Положення про Державний реєстр фінансових установ»; (3) Постанови КМУ від 7 грудня 2016 року за № 913 «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)»; (4) Постанови Правління НБУ від 28.11.2014 року за № 755 «Про затвердження Положення про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні», та

розміщує необхідну інформацію, визначену зазначеними нормативними актами, на власному веб-сайті: <http://www.fortex-f.com.ua/>.

Компанія розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» шляхом розміщення її на власному веб-сайті. Компанія розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг; повне найменування, ідентифікаційний код та місцезнаходження фінансової установи, перелік фінансових послуг, що надаються фінансовою установою, відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за фінансовою установою); відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи; відомості про відокремлені підрозділи фінансової установи; відомості про ліцензії та дозволи, видані фінансовій установі; річну фінансову та консолідовану фінансову звітність; відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, застосування процедури санації фінансової установи; рішення про ліквідацію фінансової установи; режим робочого часу фінансової установи, а саме робочі та вихідні дні, робочі години та години перерви, і розмістити зазначену інформацію на власному веб-сайті, забезпечувати її актуальність; платіжних систем, учасниками яких вони є, а також найменування та місцезнаходження платіжних організацій зазначених платіжних систем та інші відомості передбачені вимогами законодавства.

Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Компанія виконує вимоги Закону України «Про запобігання корупції» від 14.10.2014 року за № 1700-VII, конфлікту інтересів за результатами 2018 року не було.

Відповідності приміщень, у яких здійснюється 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

За отриманими даними від управлінського персоналу, Компанією здійснені дії щодо забезпечення доступності приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. У жовтні 2017 року Компанія отримала Експертний звіт №8ТЗ, про проведення технічного обстеження (експерт Кушак С.В., кваліфікаційний сертифікат АЕ №000460 від 10.07.2012 року) про відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступність для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів та

виконала всі рекомендації зазначені в Експертному звіті для забезпечення виконання нормативних вимог щодо Доступності будинків і споруд для маломобільних груп населення.

Щодо відокремлених підрозділів

Компанія не має відокремлених підрозділів.

Внутрішній контроль та внутрішній аудит

За отриманими даними від управлінського персоналу, Компанія дотримується процедур внутрішнього контролю при наданні фінансових послуг та незалежних і об'єктивних рекомендацій, консультацій внутрішнього аудитора, спрямованих на удосконалювання діяльності. Відповідальним за дотримання процедур внутрішнього контролю при наданні фінансових послуг в Компанії є Лактіонов Олексій Віталійович. Внутрішній аудитор компанії Лактіонов Олексій Віталійович призначений від 25.10.2016 року, згідно наказу № 25.

Облікова та ресструючі системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання)

Компанія 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, Компанія 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, Компанія використовує комплексну інформаційну систему Нацкомфінпослуг, яка надає можливість сформулювати, підписати електронними ключами та відправити звітність до органів Нацкомфінпослуг; (5) для подання звітності до органів Національного банку України, Компанія використовує комплексну інформаційну систему Національного банку та відправляє звітність яка підписана відповідними електронними ключами посадових осіб.

Зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки

Компанія забезпечує дотримання вимог законодавства щодо організації готівкових розрахунків, установлених Постановою Правління Національного Банку України від 29.12.2017 року за № 148 «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» та має всі необхідні засоби щодо виконання умов зберігання грошових коштів і документів (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

Компанія 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 Компанії 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).

Компанія 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.

Аудитор звертає увагу на п.3.3.4. Приміток, де зазначено наступне: 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 та паїв (часток), 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 справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних. Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі фондового ринку. 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.

Додатково Аудитор звертає увагу на п.4.1. Приміток, де зазначено наступне: 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».

В тому числі, *Аудитор звертає увагу на п.2.4. Приміток, де зазначено наступне:* Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій, які спрямовані на продовження безперервної діяльності. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня.

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування відповідно до установчих документів:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРИФОН АУДИТ»
Ідентифікаційний код:	39528242
Номер реєстрації аудиторської фірми в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№ 4631

Аудиторську фірму включено до наступних розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 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
Дані та номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	Дата рішення 26.06.2018 року Номер рішення 362/4
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2018 – 31.12.2018 року
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	01133, м. Київ, вулиця Євгена Коновальця, будинок 36-Д, група приміщень 65В, офіс 2 Телефон: 044 228 62 03

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту	№ 8/01 від 31.01.2019 року
Дата початку проведення аудиту	31.01.2019 року
Дата закінчення проведення аудиту	22.04.2019 року

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є
Андреасян А.А.

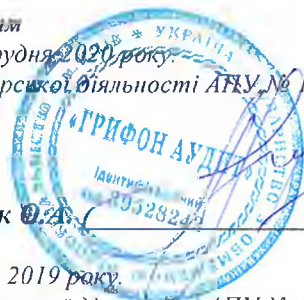
Сертифікат аудитора Серія А № 007301 виданий рішенням АПУ №319/3 від 24 грудня 2015 року та чинний до 24 грудня 2020 року.
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ № 101302.

Аудитор Гарачковська Л.В.

Сертифікат аудитора Серія А №007310 виданий рішенням АПУ №319/3 від «24» грудня 2015 року та чинний до «24» грудня 2020 року.
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ № 101300.

Директор ТОВ «ГРИФОН АУДИТ», аудитор Липник О.А.

Сертифікат аудитора Серія А №007215 виданий рішенням АПУ №304/2 від 24 грудня 2014 року та чинний до 24 грудня 2019 року.
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ № 101301.



01133, м. Київ, вулиця Євгена Коновальця, будинок 36-Д, група приміщень 65В, офіс 2

«22» квітня 2019 року

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Територія	ОДЕСЬКА	за ЄДРПОУ	2019	01	01
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	39859779		
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.	за КОПФГ	5110137500		
Середня кількість працівників	1 10	за КВЕД	240		
Адреса, телефон	провулок ПРОВУЛОК ЛЕРМОНТОВСЬКИЙ, буд. 13, ПРИМОРСЬКИЙ р-н, м. ОДЕСА, ОДЕСЬКА обл., 65014		64.99		
		0674405282			

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2018** р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	63	218
первісна вартість	1001	70	229
накопичена амортизація	1002	7	11
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	295	528
первісна вартість	1011	454	744
знос	1012	159	216
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	358	746
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	5
Виробничі запаси	1101	-	5
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	93	5 707
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 866	266
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	322	1 520
Готівка	1166	-	867
Рахунки в банках	1167	322	653
Витрати майбутніх періодів	1170	13	5
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	7 295	7 503
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7 653	8 249

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 101	7 101
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	43	86
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(13)	9
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 131	7 196
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	10	17
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	31	69
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	31	69
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	41	86
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	4	6
у тому числі з податку на прибуток	1621	1	2
розрахунками зі страхування	1625	4	4
розрахунками з оплати праці	1630	14	16
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	132	51
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	327	890
Усього за розділом III	1695	481	967
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	7 653	8 249

Керівник

Скрипник Валерій Володимирович

Головний бухгалтер

Абрамова Ірина Вікторівна

Визначається в порядку статистичного центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
39859779		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2018 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	2 302	52
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(117)	(34)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 185	18
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	519	1 833
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 281)	(1 811)
Витрати на збут	2150	(175)	(40)
Інші операційні витрати	2180	(240)	(-)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	234	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	8	-
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2	4
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	10	4
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	8	4
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	43	24
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	43	24
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	43	24
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	51	28

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

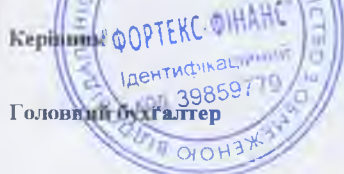
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	164	-
Витрати на оплату праці	2505	542	402
Відрахування на соціальні заходи	2510	109	80
Амортизація	2515	116	164
Інші операційні витрати	2520	1 696	1 204
Разом	2550	2 627	1 850

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

Головний бухгалтер



Скрипник Валерій Володимирович

Абрамова Ірина Вікторівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2018** 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	98 008	6 595
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	(96 185)	(13 292)
Праці	3105	(406)	(286)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(109)	(79)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(99)	(70)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(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	(122)	(23)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	1 087	-7 155
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	7 101
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2	4
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(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	7 105
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	333	308
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(83)	(60)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	250	248
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1 198	198
Залишок коштів на початок року	3405	322	124
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 520	322

Керівник

Головний бухгалтер



Скрипник Валерій Володимирович

Абрамова Ірина Вікторівна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	14	-	-	14
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	43	-	-	22	-	-	65
Залишок на кінець року	4300	7 101	86	-	-	9	-	-	7 196

Керівник

Скрипник Валерій Володимирович

Головний бухгалтер

Абрамова Ірина Вікторівна



Примітки до фінансової звітності за рік,

що закінчився 31 грудня 2018 року

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФОРТЕКС-ФІНАНС»

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

(надалі - «Товариство»), ідентифікаційний код юридичної особи – 39859779, зареєстроване 25 червня 2015 року відповідно до чинного законодавства України.

Місцезнаходження Товариства: провулок Лермонтовський буд.13 м. Одеса, 65014, Україна

Основним видом діяльності Товариства є: надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (64.99).

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» є фінансовою компанією, яка має право надання таких послуг: послуг з фінансового лізингу, послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту відповідно до Ліцензій Нацкомфінпослуг від 04.07.2017 р. згідно із розпорядженням Нацкомфінпослуг від 04.07.2017 № 3037.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» є фінансовою компанією, яка має право надання фінансових послуг з переказу коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб відповідно до Ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 29.04.2016 р за №42

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 р. , на 31 грудня 2017 р. та 31.12.2016р. складала відповідно 10, 8, 8 осіб для всіх періодів.

Станом на 31 грудня 2018 р., 31 грудня 2017 р. та 31 грудня 2016 р. учасниками Товариства були:

Учасники товариства:	31.12.2018р.	31.12.2017р.	31.12.2016р.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МЕНТОР ГРУПП» (ЄДРПОУ – 39862692)			100,00 %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ” (ЄДРПОУ 40945551)	100,00%	100,00%	
Всього	100,00%	100,00%	100,00%

2. ЗАГАЛЬНА ОСНОВА ФОРМУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно 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 період з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 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), 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.

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

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 набуває чинності **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.**

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

18 травня 2017 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, – МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з **01 січня 2021 року** або після цієї дати. Дostroкове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків.

МСФЗ 17 приходить на заміну МСФЗ 4, який введено ще у 2004 році як тимчасовий стандарт. Проблема МСФЗ 4 є в тому, що цей стандарт дає змогу компаніям вести облік договорів страхування з використанням національних стандартів бухгалтерського обліку, внаслідок чого отримано безліч різних підходів щодо обліку договорів страхування. Як результат, інвесторам стало важко порівнювати та зіставляти фінансові показники компаній між собою.

Новий стандарт приймається для того, аби уникнути проблеми "порівняння", що створена МСФЗ4.

МСФЗ 17 визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженому порядку, а це буде корисним як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з використанням поточної (current values), а не первісної вартості (historical cost), як було раніше.

Інформація регулярно оновлюватиметься, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності.

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 по ній 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 МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу».

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

Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 "Спільна діяльність") отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше, у спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.

Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність».

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

Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями. діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в даній спільній операції, що були раніше, не переоцінюються.

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.

Тією 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 описує 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.

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р., не застосовувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

2.3. 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.

2.4. 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, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. 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.

Управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків.

Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 25 лютого 2019 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність вважається календарний рік, тобто період з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року

3. СУТТЄВІ ПОЛОЖЕННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

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

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.

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

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

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

Основні судження

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2018 рік були такі, але не виключно:

- ✓ формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною з 2016 року, окрім змін, що вносяться згідно вимог чинного законодавства;
- ✓ Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня;
- ✓ критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;
- ✓ потреба в перегляді облікових оцінок;
- ✓ судження, пов'язанні з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю) (МСФЗ 3, 10);
- ✓ ідентифікація активів і зобов'язань при придбанні бізнесу (МСФЗ 3);
- ✓ класифікація непоточних активів (або ліквідаційних груп) як утримуваних для продажу або утримуваних для розподілу власникам (МСФЗ 5);
- ✓ судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);
- ✓ характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками (МСФЗ 7)
- ✓ класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9) - 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; судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 31.12.2018 р. Товариство не має контролю над об'єктами інвестування;
- ✓ неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1) - під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам;
- ✓ згортання статей фінансової звітності (МСБО 1) - 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;
- ✓ розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) - класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками, не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).
- ✓ ознаки знецінення активів (МСБО 2, 16, 36, 38, 40);
- ✓ класифікація подій після звітної дати на коригуючі та некоригуючі (МСБО 10) – після звітної дати відсутні події, які впливають на фінансову звітність 2018 року відсутні;

- ✓ визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між зв'язаними сторонами (МСБО 24);
- ✓ припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існуватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);
- ✓ склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);
- ✓ умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затвердження керівником 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».

У Товариства облікова політика затверджена Наказом №7 від 04.07.2016 року.

3.2.2. 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.

У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. МСФЗ 9 замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Товариство почало застосування МСФЗ 9, випущеного в липні 2014 року, з 1 січня 2018 року. Вимоги МСФЗ 9 представляють суттєву зміну вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Новий стандарт вносить фундаментальні зміни в облік фінансових активів та окремих аспектів обліку фінансових зобов'язань.

Класифікація - фінансові активи та фінансові зобов'язання

МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків. МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Цей стандарт скасував існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу.

У МСФЗ 9 великою мірою зберіглися існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінив модель «понесених збитків», що використовувалася відповідно до МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків» (ELC). Нова модель знецінення також застосовується до певних кредитних зобов'язань та контрактів фінансової гарантії, але не до інвестицій в акціонерний капітал.

Відповідно до МСФЗ 9 кредитні збитки визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39.

Перехід

Зміни в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 9 були застосовані ретроспективно,

за винятком ситуацій, зазначених нижче:

■ порівняльні дані за попередні періоди не були перераховані. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, не були визнані в складі нерозподіленого прибутку станом на 1 січня 2018 р. Відповідно, інформація, представлена за 2017 рік не відображає вимоги МСФЗ 9, і не може бути порівняною з інформацією, представленою за 2018 рік згідно з МСФЗ 9;

- визначення бізнес-моделей, у рамках яких утримуються фінансові активи, були зроблені виходячи з фактів і обставин, що існували на дату першого застосування;
- якщо фінансовий інструмент мав незначний кредитний ризик станом на 1 січня 2018 р. то Товариство визначило, що значного збільшення кредитного ризику за активом з моменту первісного визнання не відбулося.

Докладна інформація про зміни та наслідки щодо категорій оцінки відповідно до МСБО 39 та нових категорій вимірювань, що виникли внаслідок застосування МСФЗ 9 з 01.01.2018 року викладена нижче.

У тисячах гривень

	Інформація про фінансові інструменти	Примітки	Попередня класифікація згідно з МСБО 39	Нова	Попередня балансова вартість згідно з МСБО 39	Нова балансова вартість згідно з МСФЗ 9
				класифікація згідно з МСФЗ 9		
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти Резерв під збиток (не нараховується)	-	-	Номінальна вартість	Номінальна вартість	322	322
Інвестиції в цінні папери Резерв під збиток (не нараховується)	-	-	Наявні для продажу	Справедлива вартість через прибуток або збиток	0	0
Депозити Резерв під збиток (не нараховується)	-	-	Номінальна вартість	Номінальна вартість	0	0
Частки участі у капіталі інших компаній	-	-	Наявні для продажу	Справедлива вартість через прибуток або збиток	-	-
Резерв під збиток (не нараховується)						

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги Резерв під збитки (не нараховується)			Чиста вартість реалізації	Чиста вартість реалізації	93	93
Інші фінансові активи Резерв під збитки (не нараховується)	-	-	Дебіторська заборгованість за виданими авансами, з нарахованих доходів, інша поточна дебіторська заборгованість	Справедлива вартість через прибуток або збиток	6866	6866
Усього фінансових активів	-	-	-	-	7281,00	7281,00
Фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги			Номінальна вартість	Номінальна вартість	-	-
Інші фінансові зобов'язання	-	-	Справедлива вартість через прибуток або збиток	Справедлива вартість через прибуток або збиток	327	327
Усього фінансових зобов'язання	-	-	-	-	327	327

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»

Товариство застосувало МСФЗ 15 ретроспективно з кумулятивним ефектом первісного застосування, визнаним на дату первісного застосування. Товариство укладає контракти з клієнтами на умовах передплати або оплати протягом короткого періоду часу, угоди не носять багатокомпонентний характер, компанія не має програм лояльності та специфічних гарантій, тому перше застосування МСФЗ 15 не суттєво вплинуло на фінансовий стан та фінансові результати компанії.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 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.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МСФЗ та враховуючи НП(С) БО 1, Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на адміністративну діяльність.

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 надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. 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 – оцінюються за амортизованою вартістю..

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою

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

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках. 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. 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» - не застосовувався. У Товариства немає валютних операцій.

3.3.3. Дебіторська заборгованість та інші 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.

3.3.4. 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 справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

3.3.5. 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.

3.3.6. 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.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. 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. Після визнання активом об'єкт основних засобів враховується в обліку за моделлю переоцінки.

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 активу починається тоді, коли він стає придатним для використання, доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу), або на дату, з якої припиняють визнання активу.

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

Для цілей обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

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

Станом на 31.12.2018 року на балансі Товариства обліковуються основні засоби на суму 528 тис.

грн.

3.4.2. 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.

3.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизацію основних засобів Товариство нараховує прямолінійним методом.

Нарахування амортизації активу починається тоді, коли він стає придатним для використання, доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації.

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.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу), або на дату, з якої припиняють визнання активу.

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

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

Амортизація основних засобів усіх груп нараховується із застосуванням прямолінійного методу. У випадках якщо очікувана в майбутньому корисність основного засобу зменшується, терміни його використання можуть переглядатися. Невід'ємні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну оренди.

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

3.4.4. 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 окремих 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 31.12.2018 р. на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи на суму 218 тис. грн.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо 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.

3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

3.5.2. Первісна та послідуєча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку.

Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Інвестиційна нерухомість на балансі Товариства станом на 31.12.2018 р. не обліковувалась.

3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за

найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

Непоточні активи, утримувані для продажу, на балансі Товариства станом на 31.12.2018 р. не обліковувались.

3.7. Облікові політики щодо оренди

Компанія є орендарем офісного приміщення і застосує МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2019 року. Відповідно до перехідних положень МСФЗ 16 «Оренда» використаний модифікований ретроспективний підхід, за якого порівняльна інформація не перераховуватиметься, зобов'язання будуть оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. З метою дисконтування компанія використовуватиме середньоринкові ставки додаткових залучень кредитних ресурсів на дату першого застосування (17,7%). Первісна вартість активів з права оренди за очікуваннями не буде відрізнятися від теперішньої вартості орендних зобов'язань, зобов'язання з ліквідації прав оренди та авансові платежі на дату першого застосування відсутні.

Станом на 31.12.2018 рік Товариство орендує приміщення згідно договору субнайма нежитлового приміщення № 707 від 01.06.16 р. (орендодавець — АТ «МІСТО БАНК», код ЄДРПОУ 20966466, платник податку на прибуток), договір є короткостроковим з терміном дії до 31.05.2019 року, відповідно право користування орендованим приміщенням та довгострокове зобов'язання по оренді не розраховувалось.

3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з 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 2018 році 2,0 тис. грн.,
- в 2017 році 0,0 тис. грн.,
- в 2016 році 0,0 тис. грн.

3.9. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.9.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо),

що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

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

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток.

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

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

3.9.2. 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.

3.9.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство сплачує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Станом на 31.12.2018 р. в Товаристві не використовуються резерви за пенсійними програмами.

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

3.10.1. 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 компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

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.

3.10.2. 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.

Витрати за позиками в обліку Товариства за 2018р. відсутні.

3.10.3. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан. 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.

4. 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 відрізнятися від цих розрахунків. Области, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. 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».

4.2. 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.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вихідних 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 і моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

4.3. 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.

4.4. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту – це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх грошових 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 капіталу відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або – ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту визначається з урахуванням трьох факторів:

- вартості грошей в часі;
- вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- фактори ризику або міри ймовірності очікування у майбутньому доходів.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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 31.12.2018р. Становить 6 тис.грн.

5. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЄ СТАТТІ, ПОДАНІ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

5.1. Дохід від реалізації

Чистий дохід від надання фінансових послуг в 2018 році в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн.:

Стаття	2018р.	2017р.	2016р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2302	52	342

5.2. Собівартість реалізації

Собівартість реалізації в 2018 році в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн.:

Стаття	2018р.	2017р.	2016р.
Собівартість реалізації	117	34	-

5.3. Операційні витрати

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

Стаття	2018р.	2017р.	2016р.
Матеріальні затрати	164	-	1
Витрати на оплату праці	542	402	61
Відрахування на соціальні заходи	109	80	13
Амортизація	116	164	13
Інші операційні витрати	1696	1204	622
Разом:	2627	1850	710

5.4. Доходи і витрати

Доходи та витрати отримані в 2018 році в порівнянні з попередніми періодами, тис.грн.:

Стаття	2018р.	2017р.	2016р.
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2302	52	342
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	(117)	(34)	(-)
Інші операційні доходи:	519	1833	215
Адміністративні витрати	(2281)	(1811)	(703)
Витрати на збут	(175)	(40)	-
Інші операційні витрати	(240)	(-)	(7)
Інші фінансові доходи	2	4	-
Інші доходи	-	-	-
Фінансові витрати	-	-	-
Інші витрати	-	-	-

5.5. Податок на прибуток

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

Стаття	2018р.	2017р.	2016р.
Витрати на сплату податку на прибуток	2,0	0,0	-
Разом	2,0	0,0	-

5.6. Збитки від непоточних активів, утримувані для продажу

Збитки від непоточних активів, утримуваних для продажу станом на 31.12.2018 року не обліковуються.

5.7. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства станом на 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

- 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.)).
- первісна вартість на 31.12.2017р. нематеріальних активів становить 70 тис. грн. (1С Бухгалтерія 8 1 шт. (10 тис. грн.), Веб-сайт 1 шт. (60 тис. грн.),).
- накопичена амортизація на нематеріальні активи на 31.12.2017р. становить 7 тис. грн. (1С Бухгалтерія 8 1 шт. (7 тис. грн.),).
- первісна вартість на 31.12.2016р. нематеріальних активів становить 11 тис. грн. (1С Бухгалтерія 8 1 шт. (11 тис. грн.).
- накопичена амортизація на нематеріальні активи на 31.12.2016р. становить 3 тис. грн. (1С Бухгалтерія 8 1 шт. (3 тис. грн.)).

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	4
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

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2017 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2017	10	0	0	10
Надходження	0	0	60	60
Вибуття	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0
На 31 грудня 2017	10	0	60	70
Накопичений знос				
На 1 січня 2017	2	0	0	2
Амортизація	5	0	0	5
Вибуття	0	0	0	0
На 31 грудня 2017	7	0	0	7
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2017	8	0	0	8
На 31 грудня 2017	3	0	60	63

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2016 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2016	0	0	0	0
Надходження	10	0	0	10
Вибуття	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0
На 31 грудня 2016	10	0	0	10

Накопичений знос				
На 1 січня 2016	0	0	0	0
Амортизація	2	0	0	2
Вибуття	0	0	0	0
На 31 грудня 2016	2	0	0	2
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2016	0	0	0	0
На 31 грудня 2016	8	0	0	8

5.8. Основні засоби

Основні засоби Товариства станом на 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

- 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.),
- первісна вартість на 31.12.2017р. основних засобів становить 454 тис. грн. (Комп'ютерне обладнання -(315 тис.грн), Меблі, прибори та інструменти -(131 тис.грн), Інші основні засоби (8 тис. грн.),),
- знос основних засобів на 31.12.2017р. Становить 159 тис. грн. (Комп'ютерне обладнання -(85 тис.грн) Меблі, прибори та інструменти -(70 тис.грн), Інші основні засоби (4 тис. грн).
- первісна вартість на 31.12.2016р. основних засобів становить 331 тис. грн. (Комп'ютерне обладнання -(193 тис.грн), меблі та інші основні засоби -(138 тис.грн)).
- знос основних засобів на 31.12.2016р. становить 1 тис. грн. (Комп'ютерне обладнання - (1 тис.грн)

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

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2017 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Комп'ютерне обладнання	Меблі, прибори та інструменти	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2017	192	99	40	331
Надходження	123	0	0	123
Вибуття	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0
На 31 грудня 2017	315	99	40	454
Накопичений знос				
На 1 січня 2017	1	0	0	1
Амортизація	96	55	7	158
Вибуття	0	0	0	0
На 31 грудня 2017	97	55	7	159
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2017	191	99	40	330
На 31 грудня 2017	218	44	33	295

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2016 року, узагальнено таким чином, тис.грн.:

	Комп'ютерне обладнання	Меблі та інші основні засоби	Всього
Первісна вартість			
На 1 січня 2016	0	0	0
Надходження	109	32	141
Дооцінка	84	106	190
Вибуття	0		
На 31 грудня 2016	193	138	331
Накопичений знос			
На 1 січня 2016	0	0	0
Амортизація	1	0	1
Вибуття	0	0	0
На 31 грудня 2016	1	0	1
Чиста балансова вартість			
На 1 січня 2016	0	0	0
На 31 грудня 2016	192	138	330

5.9. Фінансові активи

Грошові кошти

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 та їх еквіваленти станом на 31.12.2017р. становлять 322 тис. грн. (на поточних рахунках обліковується 322 тис. грн. (ПАТ " ОТП Банк" 322 тис. грн.,).

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2016р. становлять 124 тис. грн. (на поточних рахунках обліковується 124 тис. грн. (ПАТ " ОТП Банк" 124 тис. грн.,).

Грошові кошти наведено в таблиці, тис.грн.:

	31 грудня 2018	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Грошові кошти в національній валюті	1520	322	124

Грошові кошти в іноземній валюті	-	-	-
----------------------------------	---	---	---

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

	31 грудня 2018	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Готівка	867	-	-
Поточні рахунки в банках	653	322	124

Станом на 31 грудня 2018 року, а також на кінець 2017 року та 2016 року справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередні періоди, тис.грн.:

Стаття	31 грудня 2018	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги	5707	93	-
Чиста реалізаційна вартість			
Первісна вартість			
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
За виданими авансами		1	
З бюджетом			
З нарахованих доходів			
Інша поточна дебіторська заборгованість	266	6866	18

До складу іншої поточної дебіторської заборгованості включена заборгованість, яка не пов'язана із наданням фінансових послуг, та інша.

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

Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2018 р. за даними обліку та звітності Товариства довгострокові фінансові інвестиції не обліковувались.

Довгострокові та поточні фінансові інвестиції згідно з балансом та в порівнянні за попередні періоди, тис.грн.:

Стаття	31 грудня 2018	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Довгострокові фінансові інвестиції	0	0	7101
Поточні фінансові інвестиції	-	-	-
Всього	0	0	7101

5.10. Відстрочені податкові активи

Станом на 31.12.2018 р. за даними обліку та звітності у Товариства відстрочені податкові активи відсутні.

5.11. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31.12.2018 , на 31.12.2017р та на 31.12.2016 року інвестиційна нерухомість у Товариства не обліковується.

5.12. Запаси

Станом на 31.12.2018, на 31.12.2017року, на 31.12.2016 року запаси у Товариства обліковуються, тис.грн

31 грудня 2018 р — 5

31 грудня 2017 р - 0

31 грудня 2016 р - 0

5.13. Власний капітал

Інформація про юридичних або фізичних осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами – учасниками (засновниками, акціонерами) заявника (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 10 відсотків статутного капіталу заявника)

№ з/п	Повне найменування юридичної особи учасника (засновника, акціонера)	Код за ЄДРПОУ юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)	Частка у статутному капіталі учасника (засновника, акціонера), %
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ»	40945551		65014, Одеська обл., м. Одеса, Приморський район, провулок Лермонтовський, будинок 13.	100

Зареєстрований статутний капітал Товариства сформований у відповідності до законодавства України та сплачений грошовими коштами.

Згідно Протоколу Загальних зборів Учасників № 13 від 29.06.2017 року було прийнято рішення про зміну складу Учасників Товариства (відчуження частки у Статутному капіталі Товариства в розмірі 100% на користь ТОВ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ») та затверджено розподіл часток серед Учасників Товариства. Дані зміни проведені Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 30.06.2017 року.

Заявлена сума Статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2018 року становить 7 101 000 (сім мільйонів сто одна тисяча) грн. 00 коп., сплачена сума Статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2018 року становить 7 101 000 (сім мільйонів сто одна тисяча) грн. 00 коп., або 100 % Статутного капіталу Товариства. Оплату здійснено виключно грошовими коштами за рахунок внесків Учасників, що підтверджено банківськими виписками від 10.07.2015 року. 22.07.2015 року на поточний рахунок у ПАТ КБ "ЄВРОБАНК" для формування статутного капіталу за № 26507213280001, який належить ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» - внесено грошові кошти на загальну суму становить 7 101 000 (сім мільйонів сто одна тисяча) грн. 00 коп.

Станом на 31.12.2018р. вся сума статутного капіталу Товариства сплачена в повному обсязі.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) у складі власного капіталу Товариства станом на 31.12.2018 року складає 9 тис. грн.

Власний капітал відображений в балансі наступним чином, тис.грн.:

Стаття	31 грудня 2018	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Статутний капітал	7101	7101	7101
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	9	(13)	(153)
Резервний капітал			
Капітал у дооцінках	86	43	154
Всього власний капітал	7196	7131	7102

Звіт про зміни власного капіталу

- Загальний сукупний прибуток за звітний період, що вноситься до власників материнського підприємства та до неконтрольованих часток відсутній.
- Протягом 2018 року Товариство отримало прибутки.

Зіставлення вартості капіталу наведені в таблиці, тис.грн.:

Стаття	Код ряд.	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцін-	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
i	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 101	43	-	-	(13)	-	-	7131
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 101	43	-	-	(13)	-	-	7131
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	8	-	-	8
Дооцінка(уцінка) необоротних активів	4111	-	43	-	-	-	-	-	43

Інші зміни в капіталі	4290					14			14
Разом зміни в капіталі	4295		43	-	-	22	-	-	65
На кінець року	4300	7 101	86	-	-	9	-	-	7196

Частки власності у дочірніх підприємствах – відсутні.

5.14. Довгострокові забезпечення

У балансі резерви представлені наступним чином, тис.грн.:

Стаття	31 грудня 2018	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Забезпечення виплат персоналу	69	31	4
Разом:	69	31	4

5.15. Короткострокові позики

Станом на 31.12.2018, на 31.12.2017 та на 31.12.2016 року короткострокові позики Товариством не обліковувались.

5.16. Фінансова оренда

Станом на 31.12.2018, на 31.12.2017 та на 31.12.2016 року дані по фінансовій оренді Товариством не обліковувались.

5.17. Торговельна та інша 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 2018	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
- поточні витрати	0	0	121
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
- З одержаних авансів			
- З бюджетом	6	4	1
- з оплати праці та зі страхування	20	18	1
- Інші поточні зобов'язання	890	327	240
- Поточні забезпечення	0	0	0

Разом	916	349	363
-------	-----	-----	-----

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Компанія на кожну звітну дату вводить 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 2018 року Компанія не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності.

7. РОЗКРИТТЯ ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2018р., на 31.12.2017 та на 31.12.2016 року Товариство не має судових позовів та претензій.

7.1.2. Оподаткування

В результаті загальної нестабільної економічної ситуації регіональне і загальнодержавне податкове законодавство України постійно змінюється. Крім того, трапляються випадки їх непослідовного застосування, тлумачення і виконання. Недотримання законів та нормативних актів України може призвести до накладення серйозних штрафів і пені. На даний час Товариство вважає, що воно відобразило всі операції у відповідності з чинним податковим законодавством.

7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

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

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%
--	--	---------	---	--	--	------	------

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%	

Інформація про керівника Товариства та його пов'язаних осіб станом на 31.12.2018р.:

з/п	Прізвище, ім'я, по батькові керівника заявника та його прямих родичів (ступінь родинного зв'язку)	Реєстраційний номер облікової картки платника податків*	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1	2	3	5	6	7	8	9
1	Скрипнік Валерій Володимирович	3026719932	39859779	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»	Провулок Лермонтовський, буд.13, м. Одеса, 65014 Україна		Директор

7.3. Розкриття операцій з пов'язаними сторонами за період з 01.01.2018р. по 31.12.2018р.

Внески до статутного капіталу Товариства протягом 2018 року не здійснювалися.

Станом на 31.12.2018р. вся сума статутного капіталу сплачена в повному обсязі.

Протягом 2018 р. операції із пов'язаними особами наступні:

- нарахована заробітна плата директору Товариства Скрипніку В.В. в розмірі 60150,48 грн. з

- нарахуваннями ЄСВ за період з 01.01.2018р. по 31.12.2018р. Склала 13233,11 грн.
- отримана фінансова допомога від фізичної особи Скрипник В.В у розмірі 333 300,0 грн на підставі Договору про безвідсоткову поворотну фінансову допомогу №1 від 01.03.2018 р. яка частково була погашена 19.03.2018 р у розмірі 83 300,0 грн, заборгованість станом на 31.12.2018р складає 250 000,0 гривень
- нараховані доходи по Договору суборенди б/н від 08.11.2016 р з ТОВ “Платіжні рішення України” протягом 2018 р. у розмірі 13 833,00 гривень, отримана оплата по договору суборенди б/н від 08.11.2016 р у сумі 3600,0 гривень

8. 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 31.12.2018 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.

9. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ ТОВАРИСТВА

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При тому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу та зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, відображено в балансі.

з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій у 2019 році	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	не було

--	--	--	--

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, відсутні.

На дату подання звітності не відбувалися також події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2018 рік.

Директор

25 лютого 2019 року



Скрипник Валерій Володимирович