



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"
станом на 31 грудня 2019 року

Учасникам, керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"
Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг
Національному банку України

Думка

Ми, Приватне підприємство Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", провели аудиторську перевірку фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ", ідентифікаційний код 40671628, місцезнаходження: 49101, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, проспект Дмитра Яворницького, будинок 125, приміщення 72 (далі – Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів, виданого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог, визначені чинним законодавством України, зокрема, Законами "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

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. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

В якості ключових питань аудиту фінансової звітності Товариства були ідентифіковані наступні ділянки:

- 1) Реєстрація операцій з обміну валют та перенесення результатів в систему бухгалтерського обліку;
- 2) Визначення доходу від валютно-обмінних операцій;
- 3) Операції з готівкою;
- 4) Переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

Ключове питання аудиту	Яким чином це питання розглянуто під час аудиту
<p>1. Товариство здійснює реєстрацію операцій з обміну (купівлі-продажу) валют за пунктами обміну за допомогою спеціалізованого програмного забезпечення "Платежі населення" з перенесенням даних за день до системи бухгалтерського обліку. Через наявність різних відділень, що безпосередньо здійснюють операції купівлі-продажу валюти, передачу коштів між відділеннями протягом робочого дня в національній та іноземній валюті та загальний бухгалтерський облік цих операцій в центральній інформаційній системі існує ризик того, що певні операції або зміна вартості залишків коштів в іноземній валюті у перерахунку в національну валюту будуть пропущені або враховані з помилками.</p>	<p>Ми дослідили процедури перенесення даних з реєстраційної системи до системи бухгалтерського обліку, протестували відповідність даних за операціями обміну валют за даними бухгалтерського обліку та даними реєстраційної системи, перевірили відповідність застосованих на дату звітності офіційних курсів гривні щодо іноземних валют. Ми впевнилися, що в системі бухгалтерського обліку зареєстровані всі операції, наявні у системі обліку "Платежі населення", а підсумкові дані та залишки грошових коштів на звітну дату відображені в правильних сумах.</p>
<p>2. Дохід від операцій з обміну валют визначається як різниця між продажем та купівлею валюти за комерційним курсом та курсом, встановленим НБУ. Оскільки в систему бухгалтерського обліку імпортуються дані імпортуються, існує ризик застосування невідповідних курсів валют в системі бухгалтерського обліку, що може призвести до суттєвих викривлень показників доходу від даного виду діяльності.</p> <p>Інформація про доходи розкрита в п. 6.8 приміток.</p>	<p>Ми вивчили процедури визначення курсів валют, запроваджені Товариством. Ми проаналізували показники реєстраційної системи, вибірково перерахували результати окремих операцій, перевірили відповідність курсів купівлі-продажу валюти в пунктах обміну валют встановленим на певну дату розпорядженнями Товариства. Ми перевірили відповідність оцінки валюти за курсом НБУ на певні дати, порівняли з даними бухгалтерського обліку. За даними реєстраційної системи ми виконали розрахунок доходів та витрат за операціями обміну валют та порівняли їх з даними доходів та витрат, визнані в бухгалтерському обліку. Ми впевнилися в тому, що результат від валюто-обмінних операцій за звітний період визнано у відповідній сумі.</p>
<p>3. Операції з готівкою мають властиві ризики та касові операції регламентуються. Залишок готівкових коштів в касі є суттєвим для фінансової звітності.</p>	<p>Ми вивчили запроваджену Товариством систему внутрішнього контролю за операціями з готівкою; ознайомилися з внутрішніми регламентними документами; ми впевнилися, що всі відділення мають зареєстровані РРО.</p>

Товариство розкриває інформацію про залишки коштів в пунктах 3.3.1 та 6.3 приміток	інтегровані в реєстраційну систему; існує налагоджена система інкасацій та поповнення кас; здійснюється своєчасна реєстрація даних операцій в системі бухгалтерського обліку; проводяться необхідні контролюючі заходи (інвентаризація, звіти касирів). Ми порівняли дані бухгалтерського обліку грошових коштів з іншими регістрами обліку, касовими звітами, даними інвентаризації, та впевнилися в тому, що всі операції належним чином відображені в обліку. Внутрішні положення з касових операцій відповідає вимогам НБУ.
4. Товариство є небанківською фінансовою установою, що здійснює переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків. Через наявність різних відділень, що безпосередньо здійснюють операції приймання коштів, передачу коштів між відділеннями протягом робочого дня та загальний бухгалтерський облік цих операцій в центральній інформаційній системі існує ризик того, що певні операції будуть пропущені або враховані з помилками.	Ми дослідили процедури перенесення даних з реєстраційної системи до системи бухгалтерського обліку, протестували відповідність даних за операціями переказу коштів за даними бухгалтерського обліку, даними реєстраційної системи та даними платіжних організацій. Ми впевнилися, що в системі бухгалтерського обліку зареєстровані всі операції, наявні у системі обліку "Платежі населення", а підсумкові дані за звітний період відображені в правильних сумах та співпадають із звітами платіжних організацій.

Інша інформація у річному звіті

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію у річному звіті, що подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг відповідно до "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", затвердженому Розпорядженням від 26.09.2017 № 3840. Інша інформація складається з всієї інформації, наведеної у річному звіті, але не включає фінансову звітність та наш аудиторський звіт щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та 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 і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, 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 фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовне, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство 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 Міжнародних стандартів аудиту (МСА) завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки та 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 Товариства.
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити товариство 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 відображення.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Не включаючи до нашого висновку застережень, в наступних пояснювальних параграфах на виконання Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 №362 "Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг" ми звертаємо увагу на питання дотримання Товариством вимог законодавчих і нормативних актів до діяльності фінансових компаній:

Протягом звітнього періоду відбулося збільшення розміру статутного капіталу 10 000 тис. грн. до 10 900 тис. грн. без додаткових вкладів учасників за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства за 2018 рік в сумі 900 тис. грн. Вимоги щодо формування статутного капіталу виключно грошовими коштами дотримано.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ (розпорядження Нацкомфінпослуг від 28.08.2003 № 41).

Резерв на покриття збитків (відрахування до резервного фонду частини чистого прибутку) здійснюється відповідно до законодавства та статуту.

Товариство має ліцензію Нацкомфінпослуг від 16.03.2017р. на здійснення діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. В звітному періоді Товариство не здійснювало операцій з надання коштів у позику.

Під час аудиту не виявлено операцій, несумісних з видами діяльності, на які отримано ліцензії.

Інформацію про діяльність Товариства, в тому числі перелік керівників та відокремлених підрозділів; перелік послуг, внутрішні правила надання послуг, фінансова звітність разом з аудиторськими звітами тощо, розміщено на веб-сайті <https://profinef.wixsite.com/profinef>.

У звітному періоді Товариством не виявлено випадків залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Всі відділення Товариства розміщуються у нежитлових приміщеннях згідно договорів оренди. Приміщень Товариства, розташованих у малих архітектурних формах, тимчасових або некапітальних спорудах немає.

Інформацію про відокремлені підрозділи Товариства внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

В Товаристві призначено внутрішнього аудитора, якій здійснює діяльність відповідно до внутрішніх положень та є підзвітним загальним збором учасників.

Товариство має облікову та реєструючу системи, які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та формування звітності для подання до Нацкомфінпослуг.

Готівкові розрахунки здійснюються із застосуванням реєстраторів розрахункових операцій, зареєстрованих у Державній податковій службі.

Зберігання грошових коштів і документів здійснюється із забезпеченням необхідних заходів безпеки (охоронна сигналізація, сейфи, система відеоспостереження, охорона).

Дотримання вимог "Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2017 року №80 (далі – Положення №80)

Вимоги щодо мінімального розміру власного капіталу, визначені п. 32 розділу IV Положення №80 протягом звітнього року Товариством дотримані.

Протягом звітнього періоду Товариство не мало фінансових інвестицій в капіталі ключових учасників у її структурі власності, сумарний розмір яких перевищує 25% власного капіталу небанківської фінансової установи; заборгованості зі сплати податків і зборів.

Суттєві порушення фінансових зобов'язань протягом звітнього року щодо банків або іншої юридичної чи фізичної особи відсутні.

Дотримання вимог " Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій", затвердженого Постановою правління Національного банку України 09.08.2002 № 297 (зі змінами та доповненнями) щодо фінансового стану фінансової установи далі – Положення 297):

Протягом звітної періоду Товариство забезпечило наявність мінімального власного капіталу у сумі, що дорівнює 10 мільйонів гривень, що відповідає вимогам пункту 27 розділу IV Положення №297.

Протягом звітної періоду Товариство не мало фінансових інвестицій в капітал ключових учасників у її структурі власності, сумарний розмір яких перевищує 25% власного капіталу небанківської фінансової установи; заборгованості зі сплати податків і зборів.

Джерела формування власного капіталу Товариства

Власний капітал Товариства станом на початок звітної періоду складав 11035 тис. грн. та формувався із зареєстрованого (статутного) капіталу – 10000 тис. грн., резервного капіталу – 65 тис. грн., нерозподіленого прибутку – 970 тис. грн.

Формування статутного капіталу за рахунок грошових внесків учасників у повному обсязі здійснено у минулих звітних періодах та підтверджено довідками банків та виписками по поточному рахунку Товариства 26505300576467 в філії АТ «Ощадбанк» м. Дніпро МФО 305482.

Станом на кінець звітної періоду (31.12.2019р.) власний капітал Товариства становить 12567 тис. грн. та складається з зареєстрованого капіталу 10900 тис. грн., резервного капіталу 67 тис. грн., нерозподіленого прибутку 1600 тис. грн.

На збільшення розміру власного капіталу головним чином вплинув отриманий прибуток 2019 року у сумі 1532 тис. грн.

Збільшення розміру статутного капіталу у звітному періоді до 10900 тис. грн. затверджено Протоколом загальних зборів учасників від 21.11.2019р. №12/2019 та зареєстроване у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 22.11.2019р., за № 12241070022077738. Збільшення відбулось без додаткових вкладів учасників за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства в сумі 900 тис. грн. без зміни складу учасників Товариства та співвідношення розмірів часток учасників у статутному капіталі Товариства.

На формування резервного капіталу протягом звітної періоду направлено згідно з рішенням загальних зборів від 07.06.2019р., протокол №09/2019, 2 тис. грн. частини чистого прибутку, отриманого Товариством у 2018 році.

Достатність фінансового стану Товариства для здійснення діяльності з переказу коштів в іноземній валюті згідно з бізнес-планом

Положенням №297 встановлено вимоги до фінансового стану небанківської фінансової установи для здійснення валютних операцій з переказу коштів.

Згідно розділу IV Положення фінансовий стан небанківської фінансової установи має відповідати запланованим нею у бізнес-плані обсягам та характеру діяльності; розрахунки доходів та витрат у бізнес-плані мають бути обґрунтованими; забезпечити наявність мінімального власного капіталу у сумі установленій у пункті 27 розділу IV цього Положення; має відповідати вимогам, установленим уповноваженим органом, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Небанківська фінансова установа, яка звертається за отриманням ліцензії, зобов'язана мати достатньо грошових коштів для виконання бізнес-плану в перший рік своєї діяльності, але в розмірі, не меншому, ніж 10000 тисяч гривень; не мати заборгованості зі сплати податків і зборів; не мати фінансових інвестицій у капітал ключових учасників у її структурі власності, сумарний розмір яких перевищує 25% власного капіталу небанківської фінансової установи.

Товариство з метою отримання ліцензії на здійснення валютних операцій з переказу коштів складало бізнес-план. Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та надання прогнозової фінансової інформації, включаючи опис і розкриття припущень, на яких вона ґрунтується.

Основні показники бізнес-плану наведені у таблиці, тис. грн.:

Найменування показника	Факт		Прогноз	
	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Необоротні активи	1677	1219	1644	1621
Запаси	12	-	-	-
Поточна дебіторська заборгованість	59	70	90	110
Грошові кошти	12189	13938	14913	16719
Власний капітал	12567	14192	15966	17741
Зобов'язання довгострокові	209	110	-	-
Зобов'язання поточні	924	670	411	419
Поточні забезпечення	252	270	300	320
Чистий оборотний капітал	10890	12973	14322	16120
	Факт		Прогноз	
	2019	2020	2021	2022
Доходи від надання послуг	9504	9107	9543	9847
Витрати на утримання компанії	6594	6935	7158	7433
Фінансові витрати	135	180	199	209
Чистий прибуток	1532	1692	1875	1914
Капітальні інвестиції у необоротні активи	450	153	260	64

Ми не виконували перевірки та не надавали висновку щодо прогнозової фінансової інформації, наведеної у зазначеному бізнес-плані, в тому числі процедури перевірки найкращих оцінок і гіпотетичних припущень, тому інформація, яку ми повідомляємо у цьому розділі нашого звіту не може розглядатися як надання будь-якого рівня впевненості стосовно прогнозних балансів, прогнозних звітів про фінансові результати чи прогнозних фінансово-економічних показників діяльності.

Для оцінки фінансового стану товариства ми використали загальновизнані фінансові коефіцієнти, розраховані на основі фактичних та прогнозних показників.

Найменування показника	Формула	Нормальне значення	Факт станом на 31.12.2019	Прогноз станом на		
				31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	відношення суми грошових коштів до поточних зобов'язань	0,2–0,25	13,19	20,80	36,28	39,90
Проміжний коефіцієнт покриття	частка від ділення суми грошових коштів і дебіторської заборгованості до короткострокових зобов'язань	0,5–0,7	13,25	20,91	36,50	40,16
Загальний коефіцієнт покриття	відношення вартості оборотних активів до короткострокових зобов'язань	1,0–2,0	10,44	20,93	36,57	40,23
Коефіцієнт автономії	відношення власного капіталу до загальної суми активів	не менше 0,5	0,90	0,93	0,95	0,96
Коефіцієнт мобільності (маневреності)	частка від ділення власних оборотних активів до	0,2–0,5	0,97	0,99	0,94	0,95

Найменування показника	Формула	Нормальне значення	Факт станом на 31.12.2019	Прогноз станом на		
				31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
власних коштів	загальної величини власного капіталу					
Коефіцієнт забезпеченості оборотних активів власними оборотними активами	відношення власних оборотних активів до загальної суми оборотних активів	Більше 0,1	0,89	0,93	0,95	0,95

На основі розрахунку ми вважаємо фінансовий стан Товариства достатнім для здійснення діяльності з переказу коштів згідно бізнес-плану.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

Найменування: Приватне підприємство "Аудиторська фірма "АМК-Сервіс", ідентифікаційний код 24231715, Місцезнаходження: м. Дніпро, вул. Грушевського (колишня К. Лібкнехта), 9, к 3.

ПП "АФ "АМК-Сервіс" включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що оприлюднюється у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України <https://www.apu.com.ua/>, за №1532 у наступні розділи: Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності", Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", Розділ "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес"

Партнером із завдання з аудиту фінансової звітності, відповідальним за цей аудиторський звіт, є Дірявка Олена Євгенівна.

ПП "Аудиторська фірма "АМК-Сервіс"
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 1532

Аудитор
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 100947



«23» Березня 2020 року
м. Дніпро, вул. Грушевського, буд. 9, кв.3.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ" Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
 Територія ДНІПРОПЕТРОВСЬКА /М.ДНІПРО ЦЕНТРАЛЬНИЙ РАЙОН за КОАТУУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ _____
 Вид економічної діяльності: посередництво за договорами по цінних паперах або товарах за КВЕД _____
 Середня кількість працівників¹ 37
 Адреса, 49101 м. Дніпро пр. Дмитра Яворницького буд.125 приміщення 72, (056)7222214 (0562) 360114
 Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака

КОДИ		
2020	01	01
40671628		
1210137500		
240		
66.12		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2019 р.

Актив	Форма № 1		Код за ДКУД		1801001
	Код рядка	На 01.01.2019	На 31.12.2019	Примітки	
1	2	3	4	5	
I. Необоротні активи					
Нематеріальні активи	1000	16	9		6.1
первісна вартість	1001	64	78		
накопичена амортизація	1002	(48)	(69)		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-		
Основні засоби	1010	893	918		6.1
первісна вартість	1011	1554	1990		
знос	1012	(661)	(1072)		
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-		
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-		
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	-	-		
Інші необоротні активи	1090	923	750		3.2.2; 6.1
Усього за розділом I	1095	1832	1677		
II. Оборотні активи					
Запаси	1100	5	12		
Виробничі запаси	1101	5	12		
Товари	1104	-	-		
Поточні біологічні активи	1110	-	-		
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-		
з бюджетом	1135	-	-		
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-		-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	437	59		6.2
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-		
Гроші та їх еквіваленти	1165	9855	12189		6.3
Готівка	1166	9799	11893		
Рахунки в банках	1167	56	296		
Витрати майбутніх періодів	1170	15	15		6.4
Інші оборотні активи	1190	-	-		
Усього за розділом II	1195	10312	12275		
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття					
Баланс	1200	-	-		
Баланс	1300	12144	13952		

Пасив	Код рядка	На 01.01.2019	На 31.12.2019	Примітки
1	2	3	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10000	10900	6.5
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Резервний капітал	1415	65	67	6.5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	970	1600	6.5
Неоплачений капітал	1425	-	-	
Вилучений капітал	1430	-	-	
Усього за розділом I	1495	11035	12567	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Довгострокові орендні зобов'язання	1515	374	209	3.2.2
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	-	-	
Страхові резерви	1530	-	-	
Усього за розділом II	1595	374	209	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за: орендними зобов'язаннями	1610	549	588	3.2.2
товари, роботи, послуги	1615	-	-	
розрахунками з бюджетом	1620	10	336	6.6
у тому числі з податку на прибуток	1621	10	336	6.6
розрахунками зі страхування	1625	-	-	
розрахунками з оплати праці	1630	-	-	
Поточні забезпечення	1660	176	252	6.7
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-	
Усього за розділом III	1695	735	1176	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-	
Баланс	1900	12144	13952	

Керівник
Головний бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

Харченко Т.А.

Масюк В.Г.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ" за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2020	01	01
40671628		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За 2019 р.	За 2018 р.	Примітки
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	9504	5622	6.8
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)	
Валовий:				
прибуток	2090	9504	5622	
збиток	2095	(-)	(-)	
Інші операційні доходи	2120	29	6	6.8
Адміністративні витрати	2130	(6594)	(5493)	6.9
Витрати на збут	2150	(-)	(-)	
Інші операційні витрати	2180	(936)	(80)	6.9
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	2003	55	
збиток	2195	-	-	
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-	
Інші фінансові доходи	2220	-	-	
Інші доходи	2240	-	-	
Фінансові витрати	2250	(135)	(-)	6.10
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)	
Інші витрати	2270	(-)	(-)	
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	1868	55	
збиток	2295	(-)	(-)	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(336)	(10)	6.6
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305			
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	1532	45	
збиток	2355	(-)	(-)	

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За 2019 р.	За 2018 р.	Примітки
1	2	3	4	5
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-	
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	-	-	
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-	
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-	
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1532	45	

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За 2019 р.	За 2018 р.	Примітки
1	2	3	4	5
Матеріальні затрати	2500	227	176	6.9
Витрати на оплату праці	2505	3588	2836	6.9
Відрахування на соціальні заходи	2510	765	618	6.9
Амортизація	2515	1124	354	6.9
Інші операційні витрати	2520	1826	1589	6.9
Разом	2550	7530	5573	

Керівник

Головний бухгалтер



Handwritten signatures in blue ink.

Харченко Т.А.

Масюк В.Г.

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ" Дата (рік, місяць, число) 2020 01 01
за ЄДРПОУ 40671628

КОДИ		
2020	01	01
40671628		

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

Стаття 1	Код рядка 2	За 2019 р. 3	За 2018 р. 4	Примітки 5
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	9507	5622	
Повернення податків і зборів	3005	-	-	
Цільового фінансування	3010	6	7	
Надходження від повернення авансів	3020	-	1	
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-	
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-	
Інші надходження	3095	29	16	6.11
Витрачання на оплату:				
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1152)	(1612)	
Праці	3105	(2819)	(2279)	
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(765)	(618)	
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(702)	(774)	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(10)	(214)	
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(692)	(560)	
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)	
Інші витрачання	3190	(13)	(13)	6.11
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	4091	350	
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності				
Надходження від реалізації:				
фінансових інвестицій	3200		-	
необоротних активів	3205		-	
Надходження від отриманих:				
відсотків	3215		-	
дивідендів	3220		-	
Надходження від деривативів	3225		-	
Інші надходження	3250		-	
Витрачання на придбання:				
фінансових інвестицій	3255		-	
необоротних активів	3260	(449)	(495)	
Виплати за деривативами	3270		-	
Інші платежі	3290		-	
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(449)	(495)	
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-	-	
Отримання позик	3305		-	

Інші надходження	3340		-	
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345		-	
Витрачання на сплату відсотків	3360	(135)	-	6.11
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(616)	-	6.11
Інші платежі	3390	(-)	(10000)	
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	(751)	(10000)	6.11
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2891	-10145	
Залишок коштів на початок року	3405	9855	20076	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(557)	(76)	
Залишок коштів на кінець року	3415	12189	9855	

Керівник

Головний бухгалтер



Handwritten signatures in blue ink.

Харченко Т.А.

Масюк В.Г.

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 01 01

40671628

Звіт про власний капітал

За 2019 р.

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 01.01.2019 р.	4000	10000	-	-	65	970	-	-	11035
Коригування	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 01.01.2019 р.	4095	10000	-	-	65	970	-	-	11035
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1532	-	-	1532
Інший сукупний дохід за 2019 р.	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	900	-	-	-	(900)	-	-	-
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	2	(2)	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	900	-	-	2	630	-	-	1532
Залишок на 31.12.2019 р.	4300	10900	-	-	67	1600	-	-	12567

Керівник

Головний бухгалтер



Handwritten signature of T.A. Harchenko

Handwritten signature of V.G. Masjuk

Харченко Т.А.

Масюк В.Г.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
(в тисячах гривень)
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПІДПРИЄМСТВО

ТОВ "ФК "ПРОФІНЕФ" (далі Товариство) – зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Ідентифікаційний код	40671628
Повне найменування та скорочена назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ПРОФІНЕФ"; ТОВ "ФК "ПРОФІНЕФ"
Організаційно-правова форма	товариство з обмеженою відповідальністю
Місцезнаходження	49101, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ ДМИТРА ЯВОРНИЦЬКОГО, будинок 125, приміщення 72
Телефон/ факс	36-01-14, 7222214
E-mail	profinef@gmail.com
Назва материнської (холдингової) компанії	немає
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації	20.07.2016 1 224 102 0000 077738
Назва посади, прізвище та ініціали керівника	директор Харченко Т. А.
Прізвище та ініціали головного бухгалтера	МАСЮК В. Г.
Кількість працівників	38 штатних працівників
Дата затвердження звітності та орган управління Підприємства, що її затвердив	19.03.2020р., директор
Дата звітності та звітний період	31.12.2019 року
Валюта звітності та одиниця її виміру	Гривня, тис. грн.
Основні види діяльності за КВЕД:	64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. ; 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.
Наявність дозволів та ліцензій на здійснення діяльності:	
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи в Державному реєстрі фінансових установ ФК №798 від 30.08.2016р., видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.	
Ліцензія на провадження діяльності з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту №590 від 16.03.2017 року видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій №202 від 10.02.2017 року видана Національним Банком України	
Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №67 від 06.11.2018 року видана Національним Банком України	

Товариство має 10 відокремлених підрозділів - відділень, розташованих у м. Дніпро, м. Одеса та м. Запоріжжя.

Виконавчий орган – директор; дочірніх та асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність, немає.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Ці фінансові звіти складено з метою достовірного подання фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства.

Концептуальною основою фінансових звітів є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній для фінансової звітності за періоди, що починаються з 01.01.2019р., офіційний переклад яких оприлюднений на веб-сайті Міністерства фінансів України в порядку, визначеному законодавством України. МСФЗ, що набувають чинності у наступних періодах, для яких передбачена можливість добровільного дострокового застосування, не застосовуються до дати їх введення в дію.

Підготовлені Товариством фінансові звіти чітко та без будь-яких застережень відповідають всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2019 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансових звітів 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.

Згідно п. 10 МСБО 1 «Подання фінансових звітів», фінансова звітність Товариства складається з наступних компонентів:

- Звіт про фінансовий стан на кінець року;
- Звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи за період;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період;
- Звіт про рух грошових коштів за період;
- Примітки до фінансової звітності, включаючи опис існуючої облікової політики.

2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

2.3. Припущення про безперервність діяльності

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

2.4. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який сформовані фінансові звіти, вважається період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

2.5. Застосування нових стандартів

Нові та змінені стандарти, які набули чинності для поточного звітного періоду.

Товариство вперше застосовує МСФЗ 16 "Оренда" щодо договорів оренди нежитлових приміщень. МСФЗ 16 запроваджує нові вимоги щодо обліку оренди. Він вводить значні зміни для обліку оренди орендарем, усуваючи відмінності між операційною та фінансовою орендою та вимагає визнання на початку оренди активу в формі права користування та зобов'язання з оренди для всіх видів оренди крім короткострокової та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Вимоги до обліку оренди орендодавцями не змінено. Вплив застосування стандарту розкрито у п. 3.2.2 приміток.

У звітному періоді набули чинності інші зміни до МСФЗ та тлумачень. Їх прийняття не мало суттєвого впливу на цю фінансову звітність.

<p>КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо розрахунку податку на прибуток"</p>	<p>Ключовими питаннями, що розглядаються у КТМФЗ 23 і які слід взяти до уваги, є наступні:</p> <ul style="list-style-type: none"> - розгляд невизначеного підходу до податку окремо чи разом з іншими: підприємство зобов'язане використовувати судження, щоб визначити, чи слід розглядати кожну податкову ситуацію (трактування) незалежно одна від одної чи спільно. Рішення ґрунтується на тому, який підхід забезпечує кращі прогнози щодо усунення невизначеності; - припущення про перевірку податковими органами: податковий орган, який має право на перевірку звітних сум, перевірить ці суми та матиме повний спектр інформації – лише за такого припущення враховується вплив невизначеності; - ймовірність прийняття податковим органом невизначеного підходу до податку: підприємство розглядає, чи є вірогідним, що відповідний орган погодиться з кожним податковим підходом, які використано, або планується використовувати. За результатами такого розгляду можливими є 2 варіанти подальших дій: - якщо існує ймовірність того, що податковий підхід буде прийнятим, підприємству слід визначити оподатковуваний прибуток (податковий збиток), бази оподаткування, невикористані податкові збитки, невикористані податкові вигоди або ставки оподаткування відповідно до цього підходу; - якщо не існує ймовірності прийняття певного податкового підходу, підприємству слід скористатися одним з методів – 1) найімовірнішої суми або 2) очікуваного значення (середньозважена вартість всіх можливих значень) – при визначенні оподаткованого прибутку (податкового збитку), податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг та ставок податку. Рішення має ґрунтуватися на тому, який метод забезпечує кращі прогнози щодо вирішення невизначеності. - необхідність врахування змін у фактах і обставинах або надходження нової інформації (наведено приклади таких змін задля їх усвідомленої ідентифікації). <p>До того ж надано рекомендації щодо обсягу розкриття інформації у випадку невизначеності підходу до податку.</p>
<p>МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності"</p>	<p>Ключова зміна пов'язана з КТМФЗ23. Так, додано пункт 39АД, де зазначено, що з огляду на КТМФЗ23 до стандарту включено п. Г8. У свою чергу, зазначений пункт окреслює можливість прийняття підприємством рішення про можливість невідображення застосування КТМФЗ23 у порівняльній інформації у складі своєї</p>

	<p>першої фінансової звітності за МСФЗ. Натомість передбачено визнання кумулятивного ефекту через коригування залишку нерозподіленого прибутку.</p> <p>Крім цього, додано п. 39АГ, який розкриває вплив на МСФЗ 1 застосування підприємством МСФЗ17 "Страхові контракти", обов'язкове застосування якого заплановане з 1.01.2021р.</p>
<p>4) МСБО1 "Подання фінансової звітності"</p>	<p>Внесені зміни по'язані з впливом МСФЗ 9 та МСФЗ 17. Зокрема, у п. 7 оновлено компоненти іншого сукупного доходу із врахуванням вимог зазначених стандартів, у п. 54 – додано рядки, які має містити звіт про фінансовий стан згідно з вимогами МСФЗ 17. Додано п. 80А, що передбачає розкриття сум перекласифікації фінансових інструментів. Суттєво доповнено і п. 82 в частині включення статей, що стосуються фінансових інструментів та страхових контрактів, до звіту при прибутки та збитки. П. 96 розширено за рахунок аналізу ситуацій, коли не виникає коригувань перекласифікації фінансових інструментів, а суми прямо переводяться до активів або зобов'язань. Крім цього, п. 123 доповнено частиною г), що передбачає використання судження при визначенні того, чи договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми</p>
<p>Щорічні удосконалення МСФЗ 2015-2017 до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу", МСФЗ 11 "Спільна діяльність", МСБО 12 "Податки на прибуток", МСБО 23 "Витрати на позики"</p>	<p>Зміни до МСБО12 "Податки на прибуток"</p> <p>У стандарт додано уточнення щодо визнання і оцінки поточних і відстрочених податків на дивіденди. Так, податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнаються тоді, коли визнається зобов'язання виплатити такі дивіденди. При цьому робиться акцент на тому, що наслідки доходу у формі дивідендів більш прямо пов'язані з минулими операціями чи подіями, які спричинили розподіл прибутку, ніж з виплатами власникам. Відповідно, наслідки податку на прибуток від дивідендів визнаються у прибутку або збитку, іншому сукупному доходу або капіталі, якщо підприємство спочатку визнало ці минулі операції або події.</p> <p>МСБО 23 "Витрати на позики"</p> <p>Зміни уточнюють, що підприємство повинно визнавати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в складі позик на загальні цілі, коли завершено практично всі роботи, які необхідні для підготовки цього активу для використання за призначенням або для продажу.</p> <p>МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"</p> <p>Стандарт тепер містить вимогу повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли підприємство отримує контроль над таким бізнесом, що є спільною операцією. Зазначена вимога пов'язана з розумінням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу. Йдеться і про переоцінку раніше утримуваних часток у активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому покупець переоцінює всю свою раніше утримувану частку у спільній операції</p> <p>МСФЗ 11 "Спільна діяльність"</p> <p>Поправка містить уточнення щодо спільного контролю. Так, коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є</p>

	спільною операцією, не проводиться переоцінка раніше визнаної частки в цій компанії.
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" (документ "Дострокове погашення з від'ємним відшкодуванням (Зміни до МСФЗ 9) ")	<p>Тепер МСФЗ 9 дозволяє підприємствам оцінювати фінансові активи, що підлягають достроковому погашенню з т. зв. негативним відшкодуванням, за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід замість оцінки за справедливою вартістю через прибутки та збитки.</p> <p>Поправки містять також роз'яснення щодо обліку зміни або заміни фінансового зобов'язання, що оцінюється за амортизованою вартістю, і що не призводить до анулювання такого фінансового зобов'язання. Рада пояснює, що підприємство визнає будь-які коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, що виникають в результаті зміни або заміни, у прибутку або збитку на дату таких змін. Зазначені зміни мають застосовуватися ретроспективно.¹</p>
МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" (документ "Довгострокові частки участі в асоційованих і спільних підприємствах (Зміни до МСБО 28) ")	Поправка пояснює, що МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", в т. ч. його вимоги щодо зменшення корисності, застосовується до довгострокових часток участі в асоційованому або спільному підприємстві, щодо яких не застосовується метод участі в капіталі.
3) МСБО 19 "Виплати працівникам" (документ "Внесення змін до програми, скорочення або здійснення розрахунків (Зміни до МСБО 19) ")	<p>За новими вимогами, коли відбувається зміна програми, скорочення чи здійснення розрахунків, необхідною є переоцінка чистих активів (зобов'язань) підприємства за визначеними виплатами. У зв'язку з цим, підприємству слід:</p> <ul style="list-style-type: none"> – визначити вартість поточних послуг стосовно решти періоду після зміни програми, скорочення або розрахунку, з огляду на актуарні припущення, використані для переоцінки чистого зобов'язання (активу) за визначеною виплатою; – визначити чистий відсоток стосовно решти періоду після зміни програми, скорочення або розрахунку, з використанням: чистого зобов'язання (активу) за визначеною виплатою, що відображають виплати, які пропонуються за програмою, і активи програми після цієї події; і ставки дисконту, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу). <p>При цьому, спочатку визначається вартість раніше наданих послуг або прибуток чи збиток від розрахунку, без урахування впливу "стелім активу. Відповідна сума визнається у прибутку або збитку. Після зміни програми, скорочення або розрахунку визначається вплив "стелі" активу. Зміна даного впливу, за винятком сум, включених в чистий відсоток, визнається в іншому сукупному доході</p>

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2019, ефективна дата яких не настала, та які не застосовувалися Товариством в даному періоді.

Назва	
Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 - дефініція суттєвості	01.01.2020
МСБО 10 "Події після звітного періоду", МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", МСБО 37 "Забезпечення, непередбачені	01.01.2020

зобов'язання та непередбачені активи", Керівництво із застосування МСФЗ 2 "Виплати на основі акцій", Посібник з застосування МСФЗ 4 "Договори страхування", Основи для висновків до МСФЗ 17 "Страхові контракти" - У всіх випадках словосполучення "економічні рішення" замінено словом "рішення", а поняття "користувачі" звужено до "основних користувачів".	
МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", МСФОЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка"	01.01.2020
Концептуальна основа	01.01.2020

Зміни до МСБО 1 та МСБО 8 уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про компанію, що звітує.

Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.

Зміни до МСФЗ 9, 7 та МСБО 39 стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування.

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

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

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

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

Керівництво Товариства вважає, що ці поправки не вплинуть на його фінансову звітність.

3. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та стосується окремого підприємства. Товариство не має філій, дочірніх та асоційованих підприємств та не складає консолідований баланс.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена Загальними зборами Учасників відповідно до вимог МСФЗ, доречних для діяльності Товариства.

3.2.2. Зміни в суттєвих облікових політиках

Товариство вперше застосовує МСФЗ 16 "Оренда" Дата первинного застосування МСФЗ 16 у звітності товариства – 1 січня 2019. Товариство застосувало стандарт ретроспективно з кумулятивним перерахунком застосування МСБО 17 відповідно до п. В7–В13 МСФЗ 16.

(а) вплив нового визначення оренди

Зміни у визначенні оренди в основному стосуються принципу контролю. Згідно МСФЗ 16 договір є, чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. На відміну від цього МСБО 17 та КТМФЗ 4 робили акцент на ризиках та винагородах.

Товариство з 01.01.2019 року згідно МСФЗ 16 "Оренда" виступає як орендар.

Товариство продовжує застосовувати визначення оренди відповідно до МСБО 17 та КТМФЗ 4 для договорів оренди, укладених до 1 січня 2019 року, та не виконувало повторну оцінку цих договорів. Товариство застосовує визначення оренди та відповідні рекомендації МСФЗ 16 до всіх договорів, укладених чи змінених після 01.01.2019.

(б) вплив обліку операційної оренди

МСФЗ 16 змінив облік оренди, раніше класифікованої як операційна оренда відповідно до МСБО 17. Застосовуючи МСФЗ 16, для всіх договорів оренди товариство:

(а) визнає активи на право користування та зобов'язання з оренди у звіті про фінансовий стан, первісно оцінюючи його за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. Орендні платежі дисконтуються з використанням облікової ставки НБУ, що діяла на дату початку визнання активу згідно з МСФЗ 16 чи на дату підписання договору оренди активу, що підпадає під дію МСФЗ 16;

(б) визнає амортизацію активів права користування та відсотків за зобов'язаннями з оренди у прибутку чи збитку;

(в) відокремлює загальну суму грошових коштів, виплачених на основну частину (представлену в рамках фінансової діяльності) та відсотки (представлені в рамках фінансової діяльності) у звіті про рух грошових коштів

Відповідно до МСФЗ 16 активи з права користування перевіряються на зменшення корисності згідно з МСБО 36.

Товариство не застосовує вищезазначені вимоги щодо визнання активів і зобов'язань стосовно короткострокової оренди з терміном до 12 місяців або оренди, в якій базовий актив має вартість менш як 20 тис. грн. Витрати на таку оренду Товариство визнає на прямолінійній основі, як це дозволено МСФЗ 16. Ці витрати відображаються у складі адміністративних витрат. Також на витрати відносяться комунальні платежі пов'язані з орендою.

В обліку визнання активу з права користування та орендного зобов'язання відображається подвійною кореспонденцією рахунків, оскільки частина зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців, тобто є поточним.

Права користування майном початково були оцінені з огляду на залишковий термін дії договорів на дату першого застосування МСФЗ 16 - 31.12.2018 р.

Вплив першого застосування МСФЗ 16 на звіт про фінансовий стан:

Застосування МСФЗ 16 до оренди, яка раніше була класифікована як операційна згідно з МСБО17 призвело до визнання активів з права користування приміщеннями та відповідних зобов'язань на початок року у сумі 923 тис. грн., з них довгострокові зобов'язання 374 тис. грн., поточні – 549 тис. грн. На початок звітного року Товариство визнало активи у вигляді права користування із застосуванням єдиної ставки дисконту 18%.

Застосування МСФЗ 16 не вплинуло на звіт про прибутки та збитки та звіт про рух коштів.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та 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 та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.2 цих Приміток.

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в 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.

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

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

Амортизація основних засобів здійснюється починаючи з місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію, за прямолінійним методом протягом строку корисного використання кожного об'єкта. Товариство застосовує наступні оціночні строки корисного використання основних засобів:

- для будівель і споруд – 50 років;
- для машин і обладнання – 5 років;
- для офісної техніки та меблів – від 2 до 5 років;
- для інших основних засобів – 12 років.

Необоротні активи з терміном корисного використання більше року та вартістю до 6000 грн. вважаються малоцінними необоротними активами. На такі активи нараховується знос у розмірі 100% у першому місяці використання об'єкта.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу протягом строку корисного використання кожного об'єкта. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

3.5. Облікові політики щодо податку 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 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.

3.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.6.1. 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.

3.6.2. Виплати працівникам

Товариство визнає зобов'язання за винагородами, що належать працівникам у частині заробітної плати, відпустки, оплати тимчасової втрати працездатності в тому періоді, коли надана відповідна послуга, в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити, без урахування ефекту дисконтування.

Зобов'язання, визнані стосовно короткострокових виплат працівникам, оцінюються в сумі винагороди, яку Товариство планує виплатити за надані послуги, без урахування ефекту дисконтування.

Зобов'язання, визнані в частині іншого довгострокової винагороди працівникам, визнаються за поточною вартістю очікуваних майбутніх платежів за послуги, надані працівникам станом на звітну дату.

3.6.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на фонд заробітної плати працівників до ЄСВ. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Ці витрати у звіті про сукупні прибутки та збитки відображаються у періоді, в якому нараховується заробітна плата.

3.7. Події після дати балансу

Події, що відбулися після дати балансу і до дати затвердження фінансових звітів до випуску і, які надають додаткову інформацію щодо фінансової звітності Товариства, відображаються у фінансової звітності. Події, що відбулися після дати балансу і, які не впливають на фінансову звітність Товариства на цю дату, розкриваються в примітках до фінансової звітності, якщо такі події істотні.

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

3.8.1 Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

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.

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 визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

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

3.8.2. Умовні зобов'язання та активи

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансових звітів 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 відрізнитися від цих розрахунків.

З звітному періоді Товариство не здійснювало операцій, які не регламентовані МСФЗ.

На дату фінансової звітності Товариство не має активів, які вимагають оцінки за справедливою вартістю та потребують виконання облікових оцінок та складних обчислень, використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки.

Кошти розміщені на банківських рахунках відображені в балансі за справедливою вартістю, яка є номінальною.

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості відповідає їх балансової вартості.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

5. Оцінка справедливої вартості

Товариство використовує наступну ієрархію для визначення джерел справедливої вартості активів і зобов'язань та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

- Рівень 1: ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання.
- Рівень 2: вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано.
- Рівень 3: вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі (неспостережені дані).

Якщо вхідні дані, що використовуються для оцінки справедливої вартості актива чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості, то оцінка справедливої вартості в цілому відноситься до найнижчого рівня ієрархії справедливої вартості до якого віднесені наявні вхідні дані.

Товариство визнає переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості на кінець звітного періоду протягом якого відбулася зміна.

Протягом звітного періоду товариство не мало активів і зобов'язань для оцінки справедливої вартості яких потрібне використання додаткової інформації та припущень.

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

6.1. Необоротні активи

Нематеріальні активи

	На 01.01.19		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.19	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос
Авторські та суміжні з ними права (право на використання програмного забезпечення)	64	48	14	-	-	21	78	69
Разом (ряд.1000 Балансу)	64	48	14	-	-	21	78	69

Нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності, немає; переданих у заставу нематеріальних активів немає; угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів не укладалось; нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань, протягом звітного періоду не було.

Основні засоби:

	На 01.01.19		Надходження	Вибуття		Амортизація та знос	На 31.12.19	
	Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос		Первісна вартість	знос
Машини та обладнання	524	166	289	-	-	182	813	348
Транспортні засоби	204	38	-	-	-	41	204	79
Офісна техніка та меблі	537	168	99	-	-	140	636	308
Малоцінні необоротні матеріальні активи	289	289	48	-	-	48	337	337
Разом (ряд. 1010 Балансу)	1554	661	436	-	-	411	1990	1072
Визнані активи по оренді (ряд.1090 Балансу)	923	-	519	-	-	692	1442	692

Основних засобів, щодо яких могли б існувати передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає; переданих у заставу основних засобів немає; угоди про придбання в майбутньому основних засобів не укладалась; основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) немає; вилучення основних засобів для продажу в звітному періоді не здійснювалось; основних засобів, отриманих за рахунок цільового використання впродовж звітного періоду не було; зміни розміру додаткового капіталу в результаті переоцінки основних засобів та обмеження щодо його розподілу між власниками (учасниками) впродовж звітного періоду не було.

6.2. Інша дебіторська заборгованість

Інша поточна дебіторська заборгованість (ряд. 1155) - 59 тис. грн., в тому числі:

Розрахунки з постачальниками – 54 тис. грн.

Аванс з короткострокової оренди -5 тис. грн.

6.3. Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів

Станом на звітну дату, грошові кошти та їх еквіваленти включають :
Готівка у національній та іноземній валюті - 11893 тис. грн.;
грошові кошти на поточних рахунках банків у розмірі - 296 тис. грн.

6.4. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів - витрати, які здійснені в поточному періоді, але підлягають віднесенню на витрати майбутніх періодів.

	2019 рік	2018 рік
За обслуговування програмного забезпечення	8	4
За оформлення періодичних видань	2	6
Гарантійний платіж по оренді приміщень	5	5
Всього майбутніх періодів	15	15

6.5. Власний капітал

Структура власного капіталу наведена далі:

Складові власного капіталу	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Зареєстрований капітал	10900	10000
Резервний капітал	67	65
Нерозподілений прибуток	1600	970
Разом власний капітал:	12567	11035

Зареєстрований капітал Товариства розподіляється згідно статуту між учасниками наступним чином:

	Місцезнаходження	Розмір внеску, тис. грн.	Частка, %
КРИСТЕСІАШВИЛІ НАНІ ТАМАЗІВНА	Україна	8502	78,0
БУРДУЛІ ЛЮБОВ МАТВІЇВНА	Україна	2398	22,0

Статутний капітал сформовано виключно грошовими коштами учасниками.

На підставі протоколу №10/2019 від 30.08.2019 року загальних зборів учасників прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу без додаткових вкладів за рахунок нерозподіленого прибутку (реінвестиція дивідендів) до 10900 тис. грн. без зміни розподілу часток участі між засновниками.

Резервний капітал формується згідно законодавства України з метою забезпечення покриття збитків підприємств. Встановлений законодавством розмір резервного капіталу становить не менше 25 % статутного капіталу. Його формування проводиться шляхом щорічних відрахувань не менш ніж 5 % відсотків з прибутку підприємств. У звітному періоді на формування резервного капіталу направлено 2 тис. грн.

6.6. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного податку, визначеного за правилами Податкового кодексу України. Ставка оподаткування, яка застосовувалася до Товариства протягом звітного періоду – 18%. Відстрочених податкових активів та зобов'язань у 2018 - 2019рр. Товариство не мало.

	2019	2018
Витрати з податку на прибуток	336	10

	На 31.12. 2019	на 31.12.2018
Поточна заборгованість з податку на прибуток	336	10

6.7. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення складаються із забезпечення виплат персоналу, які включають зобов'язання з оплати відпусток працівникам, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, у яких залишились невикористані відпустки.

	На 31.12. 2019	на 31.12.2018
Резерв відпусток	252	176

6.8. Операційні доходи.

Статті доходів у Звіті про фінансові результати	2019	2018
Дохід від операцій з обміну валют (ряд. 2000)	9495	5622
Дохід від комісії за переказ коштів (ряд. 2000)	9	
Інші операційні доходи (ряд. 2120) всього:	29	6
в тому числі:		
дохід від комісії за перерахунок готівкових коштів	29	6

6.9. Операційні витрати

Статті витрат у Звіті про фінансові результати	2019	2018
Адміністративні витрати (ряд. 2130):	6594	5493
Витрати на оплату праці та відрахування на соціальні заходи	4341	3454
Амортизація	432	354
Амортизаційні відрахування за активами з права користування	692	-
Матеріальні витрати	227	176
Короткострокові та змінні орендні платежі	151	784
Реклама	-	2
Охорона	271	217
Витрати на відрядження	34	27
Ліцензії	-	39
Винагорода за консультаційні, інформаційні та аудиторські послуги	142	108
Плата за розрахунково-касове обслуговування	20	14
Загальногосподарські витрати	97	179
Витрати на інформаційне забезпечення	167	125
Витрати на послуги зв'язку	20	14
Інші операційні витрати (ряд. 2180):	936	80
Витрати з комісії по переказах	2	-
Витрати від операційної курсової різниці (переоцінка іноземної валюти при зміні курсу НБУ)	557	75
Суми допомоги з тимчасової втрати працездатності	12	3
Витрати по формуванню резерву сумнівної заборгованості	365	-
Витрати по нецільовій благодійній допомозі	-	2
Всього	7530	5573

6.10. Фінансові доходи та витрати

Фінансові витрати (ряд. 2250 Звіту про фінансові результати) – процентні витрати за зобов'язаннями з оренди:

2018 рік - 0 тис. грн.

2019 рік – 135 тис. грн.

6.11. Статті руху грошових коштів:

	2019	2018
Інші надходження від операційної діяльності (ряд. 3095):	38	16
погашення нестачі	-	10
комісія за перерахунок готівки	29	6
Дохід від комісії з переказу коштів в національній валюті	9	-
Інші витрачання операційної діяльності (ряд. 3190):	13	13
нанесені збитки	13	10
нецільова благодійна допомога	-	2
штрафи	-	1
Витрати коштів від фінансової діяльності (ряд.3395):	751	-
платежі в частині процентів за орендними зобов'язаннями	135	-
платежі в рахунок основної частини орендного зобов'язання	616	-

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Судових позовів не подавалось. Резерви у фінансовій звітності не створювалися.

7.1.2. Оподаткування

На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

Проте внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони

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

Пов'язані сторони можуть укладати угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни та умови таких угод можуть відрізнятися від цін та умов угод між непов'язаними сторонами.

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

- власники Товариства;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі осіб, зазначених вище;
- юридичні особи, які знаходяться під контролем власників та членів провідного управлінського персоналу Товариства

Інформація про власників Товариства розкрита у примітці 6.5.

Протягом звітнього періоду проводилися такі операції з пов'язаними сторонами:

Укладений договір оренди нежитлового приміщення та обладнання №01-10/2017 від 01.10.2017 року та додатковою угодою №1 від 01.11.2017 року з Бурдулі Любов Матвіївною. Загальна сума виплат з орендної плати за 2019 рік склала 158 тис. грн. Умови договору відповідають умовам подібних договорів, укладених з непов'язаними сторонами.

Управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Виплати провідному управлінському персоналу Товариства (короткострокові виплати з оплати праці та відрахування на соціальні заходи) - 167 тис. грн. включено до адміністративних витрат.

Дебіторської та кредиторської заборгованості по операціях з пов'язаними сторонами немає.

Керівництво вважає що всі операції з пов'язаними особами здійснювались на умовах які відповідають рівню справедливих ринкових цін та є звичайною ціною.

7.3. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. Політика Товариства по управлінню капіталом направлена на забезпечення і підтримку його оптимальної структури з метою зменшення сукупних витрат по залученню капіталу та забезпечення нормативних вимог щодо розміру власного капіталу.

Законодавством України встановлені критерії щодо розміру власного капіталу фінансових установ.

Відповідно до розділу 5 "Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09.08.2002р. №297 (у редакції постанови №9 від 02.01.2019) для здійснення діяльності з обміну валют або надання інших фінансових послуг, які передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах, небанківська фінансова установа, що має не більше 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (діяльність з обміну валют або надаються інші фінансові послуги, що передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах), зобов'язана забезпечити наявність власного капіталу у сумі 10 мільйонів гривень. Розмір власного капіталу товариства на дату звітності 31.12.2019 року відповідає даним вимогам та складає 12567 тис. грн.

8. Події після звітнього періоду

Товариство вважає, що незважаючи на суттєві події, що відбулись в Україні та світі у періоді між датою фінансової звітності та її затвердженням (пандемія коронавірусної хвороби COVID-19 та заходи з протидії її поширенню), ці події не вимагають якихось коригувань сум, визнаних у поданій фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей.

Директор



Харченко Т.А.

Головний бухгалтер

Масюк В. Г.