

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФОРТЕКС-ФІНАНС»

ЗІ ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

КИЇВ – 2018

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи №13103177 від 20.08.2015 р
65014, м.Одеса, провулок Лермонтовський, 13
ідентифікаційний код юридичної особи 39859779, тел.048-737-39-32

**Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження
фінансової звітності за 2017 рік.**

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (далі по тексту - ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» та/або Компанія, Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2017 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:
 - Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
 - Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
 - Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
 - Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
 - Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;
 - Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
 - Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
 - Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
 - Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.



Директор

Скрипнік Валерій Володимирович

27 березня 2018 р.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФОРТЕКС-ФІНАНС»
станом на 31.12.2017 року**

Адресати:

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ
Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС-ФІНАНС», ідентифікаційний код юридичної особи – 39859779, місцезнаходження: 65014, Одеська область, місто Одеса, Приморський район, провулок Лермонтовський, будинок 13 (далі – ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» та/або Компанія та/або Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2017 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

В ході проведення аудиторської перевірки нами не було отримано ряду зовнішніх підтверджень сум заборгованостей і зобов'язань, відображених на балансі Товариства станом на 31.12.2017 року, зокрема на суму 28 тис. грн. дебіторської заборгованості та 75 тис. грн. кредиторської заборгованості. Нами не були отримані підтвердження, які необхідні для отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів стосовно підтвердження статей: інша поточна дебіторська заборгованість та інші поточні зобов'язання, які включені в Звіт про фінансовий стан Товариства на 31.12.2017 року.

Ми не спостерігали за інвентаризацією активів і зобов'язань станом на кінець 31.12.2017 року, оскільки були призначенні аудиторами Товариства після дати

проведення інвентаризації. Однак, цю процедуру виконувала інвентаризаційна комісія Товариства, якій нами висловлено довіру, згідно МСА. З огляду на те, що ми не проводили інвентаризацію та не спостерігали за ходом її проведення, нами вибірково були проведені, альтернативними методами, підтвердження наявності активів і зобов'язань станом на 31.12.2017 року, як вимагає МСА.

Висновки про достовірність та повноту фінансового звіту ми базували на аналізі наданих Товариством документів по інвентаризації активів і зобов'язань, первинної документації щодо фінансово-господарської діяльності Товариства.

Вплив неможливості отримання прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі не є всеохоплюючими, щоб дійти висновку, що фінансова звітність Товариства у цілому не містить суттєвих викривлень. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), Закону України «Про аудиторську діяльність», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Розпорядження Нацкомфінпослуг № 142 від 01.02.2018 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік».

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Аудит проводився шляхом вибіркової перевірки наявності й відсутності суттєвих розбіжностей між даними наданих первинних документів, матеріалів синтетичного і аналітичного обліку та показниками фінансової звітності, складеної відповідно до чинних в Україні Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що питання, які стосуються операцій від операційної діяльності, є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію, в тому числі за річні звітні дані, а саме: Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 4 квартал 2017 року; Довідка про обсяги та кількість укладених договорів з надання фінансових послуг за 4 квартал 2017 року; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу за 4 квартал 2017 року; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу за 4 квартал 2017 року; Довідка про обсяги та кількість наданих

фінансових послуг за договорами гарантії за 4 квартал 2017 року; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 4 квартал 2017 року; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) за 4 квартал 2017 року.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу звітну інформацію Товариства, і ми не висловлюємо аудиторську думку та не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої звітної інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності Товариства нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою звітною інформацією та при цьому розгляд питання, чи існує суттєва невідповідність між іншою звітною інформацією та фінансовою звітністю або нашими даними, отриманими під час аудиту, або чи ця інша звітна інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо звітних даних Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

Звітність складається Товариством та подається у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, 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 можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 року N27.

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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли 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 Товариства.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства та за достовірність наданої інформації і вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність та законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліку, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію, за період, що підлягав перевірці, були Директор та Головний бухгалтер Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних Стандартів Аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що надана звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії 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. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до Методичних рекомендацій, щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексті – «Нацкомфінпослуг») за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, за №142 від 01.02.2018 року (надалі по тексті – «Методичні рекомендації Нацкомфінпослуг») надаємо наступну інформацію відносно Товариства:

1. В ході проведення аудиторської перевірки Товариством були надані повідомлення, що підтверджують факт інформування Нацкомфінпослуг про зміни даних, зазначених у документах, що додавалися Товариством до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін, зокрема у 2017 році Товариство повідомляло про наступні зміни Нацкомфінпослуг, а саме: зміна банківського рахунку та зміна відомостей про учасників.

2. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (надалі - Закон), а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці), зокрема Товариство виконує вказані вимоги Закону та здійснює відповідне інформування та розміщення інформації на власному веб-сайті: <http://www.fortex-f.com.ua/>

3. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці), зокрема Товариство виконує вказані вимоги Закону та здійснює відповідне розміщення інформації на наступному ресурсі: <http://www.fortex-f.com.ua/>

4. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати, зокрема Правила надання фінансових послуг розміщені на власному веб-сайті: <http://www.fortex-f.com.ua/>

5. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство виконує вимоги статті 10 Закону щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Конфлікту інтересів у Товариства за 2017 рік не було.

6. Стосовно питання щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства, 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, - Товариство надало Договір № 8 ТЗ від «27» жовтня 2017 р., згідно якого, за висновками експерта з технічного обстеження будівель і споруд ТОВ "ТЕХНАГЛЯДБУД" (Кваліфікаційний сертифікат серії за номером АЕ №000460, виданий Міністерством регіонального розвитку, будівництва та житлово-комунального господарства України) відсутня технічна можливість влаштування пандусу до нежитлових приміщень, за адресою: м. Одеса, провулок Лермонтовський, буд. 13, приміщення, відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 "Доступність будинків і споруд для маломобільних груп населення". В результаті Товариством виконано інший засіб для безпечного обслуговування осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп, а саме: облаштовано кнопку виклику, згідно п.6.5.8. ДБН В.2.2-17:2006 та забезпечено виконання вимог щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

7. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем), в тому числі налаштована кнопка виклику з відповідною інформацією щодо неї.

8. Стосовно внесення інформації про відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41, зазначаємо, що у Товариства відокремлені підрозділи - відсутні.

9. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210. Зокрема, Товариство захищає свої приміщення з використанням засобів інженерно-технічного укріплення, системи тривожної сигналізації (у тому числі системи охоронної сигналізації, автоматизованої системи тривожної сигналізації, ручної системи тривожної сигналізації, які є складовими частинами системи тривожної сигналізації). Охорона приміщення Товариства в робочий час забезпечується наявністю тривожної кнопки, у не робочий час приміщення обладнане пультовою цілодобовою охороною. Сторона робочого місця касира, що орієнтована до клієнтів, обладнана елементами відгороджувальних конструкцій, технічний стан яких підтверджено сертифікатами відповідності ДСТУ 4546 (з класом опору не нижче ніж СК2) та ДСТУ 4547 (з класом опору не нижче ніж ОЗК2). Товариство застосовує для здійснення операцій - сейф, що використовується як сховище (далі - сховище), технічний стан якого підтверджений сертифікатом відповідності ДСТУ 4012-1, а також сейфи 5-го класу для зберігання цінностей.

10. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913 та розділом 2 Положення № 1515.

11. На виконання вимог Методичних рекомендацій Нацкомфінпослуг розкриваємо інформацію Товариства щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу:

Код рядка	Назва статті балансу	На початок періоду	На кінець періоду
АКТИВ			
1010	Основні засоби	330	295
1030	Довгострокові фінансові інвестиції	7101	
1155	Інша поточна дебіторська заборгованість, а саме:	18	6866
	ТОВ "Платіжні рішення України"		15
	ТОВ "СРС"	18	5
	ТОВ "САУТА"		1426
	ТОВ "ТРАНСФЛОТСЕРВІС"		935
	ТОВ "СЕРВІС ТРАНС БАЛК"		4477
	Тихонов Е.Д ФОП		8
ПАСИВ			
1400	Зареєстрований (пайовий) капітал	7101	7 101
1520	Довгострокові забезпечення, а саме:	4	31
	Резерв відпусток	4	31
1665	Доходи майбутніх періодів	132	132
	ТОВ "СРС"	132	132
1690	Інші поточні зобов'язання	240	327
	ПАТ " МІСТО БАНК"	83	75
	Стаднік А.В (фінансова допомога)	155	
	Лактіонов О.В	2	
	ТОВ "Платіжні рішення України"		248
	ТЕРЕЩЕНКО А.Г ФОП		4

12. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону, статей 10, 15, 18, 19 Закону України «Про захист прав споживачів» та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил, зокрема в усіх договорах Товариства про надання фінансових послуг є посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг, всі шаблони договорів про надання фінансових послуг затвердженні Товариством та погодженні в Нацкомфінпослуг.

13. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що в договорах Товариства про надання фінансових послуг є посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг та всі шаблони договорів про надання фінансових послуг затвердженні Товариством та погодженні в Нацкомфінпослуг.

14. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариством надаються фінансові послуги на підставі договору, який відповідає 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 Товариством.

15. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із

зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: «Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення».

Основні відомості про ТОВ «ФОРТЕКС - ФІНАНС»

Повне найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФОРТЕКС - ФІНАНС»
Скорочене найменування	ТОВ «ФОРТЕКС - ФІНАНС»
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Форма власності	Приватна
Ідентифікаційний код:	39859779
Місцезнаходження юридичної особи:	65014, Одеська область, місто Одеса, Приморський район, провулок Лермонтовський, будинок 13
Дата проведення державної реєстрації (створення):	25.06.2015р., номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації 1 070 102 0000 058386
Дата внесення змін до установчих документів:	20.07.2015р., на підставі Протоколу Загальних Зборів учасників № 3 від 13.07.2015р., відбулась реєстрація нової редакції Статуту, за №10701050001058386. 07.06.2016р., на підставі Протоколу Загальних Зборів учасників № 5 від 06.06.2016р., відбулась реєстрація нової редакції Статуту за №10701050006058386. 11.05.2017р., на підставі Протоколу Загальних Зборів учасників № 12 від 11.05.2017р., відбулась реєстрація нової редакції Статуту, реєстраційний код 181215300040. 30.06.2017р., на підставі Протоколу Загальних Зборів учасників № 13 від 29.06.2017р., відбулась реєстрація нової редакції Статуту, реєстраційний код 310942342068.
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.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ», юридична особа, що зареєстрована відповідно до законодавства України, власник частки Товариства в розмірі 7 101 000,00 грн. (сім мільйонів сто одна тисяча гривень 00 копійок), що складає 100% Статутного капіталу. Ідентифікаційний код: 40945551 Адреса: 65014, Одеська обл., м. Одеса, Приморський район, провулок Лермонтовський, будинок 13.

Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу)	Розмір: 7 101 000,00 (сім мільйонів сто одна тисяча) гривень 00 копійок.
Частка держави/органу державної влади в статутному капіталі	Відсутня
Частка іноземних інвестицій у статутному капіталі	Відсутня
Середньооблікова чисельність працівників:	Середньооблікова чисельність працівників станом на 31.12.2017 року – 8 осіб. Середньооблікова чисельність працівників станом на 28.02.2018 року – 10 осіб.
Види діяльності Компанії відповідно до Статуту:	• Надання послуг факторингу • Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту • Надання гарантій та поручительств • Надання послуг з фінансового лізингу • Надання послуг з переказу коштів
Основний вид діяльності Компанії згідно з Державним класифікатором видів економічної діяльності:	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
Відповідальні особи Товариства	Директор – Скрипник Валерій Володимирович, призначений 30.12.2015р., Протокол Загальних Зборів учасників ТОВ «ФОРТЕКС - ФІНАНС» № 4 від 29.12.2015р. 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 04.01.2016р., Наказ №1/а від 04.01.2016р.
Наявність відокремлених підрозділів	Відокремлені підрозділи відсутні
Місцезнаходження реєстраційної справи	Юридичний департамент Одеської міської ради
Дата та номер запису про взяття та зняття з обліку, назва та ідентифікаційні коди органів статистики, Міндоходів, Пенсійного фонду України, в яких юридична особа перебуває на обліку:	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ РЕГІОНАЛЬНОЇ СТАТИСТИКИ: Ідентифікаційний код органу: 21680000; Дата взяття на облік: 26.06.2015 ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА ІНСПЕКЦІЯ У ПРИМОРЬСЬКОМУ РАЙОНІ ГОЛОВНОГО УПРАВЛІННЯ ДФС У М.ОДЕСА: Ідентифікаційний код органу: 39565511 ; Відомості про відомчий реєстр: (дані про взяття на облік як платника податків); Дата взяття на облік: 25.06.2015 ;

	Номер взяття на облік: 265515088863 ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА ІНСПЕКЦІЯ У ПРИМОРСЬКОМУ РАЙОНІ ГОЛОВНОГО УПРАВЛІННЯ ДФС У М.ОДЕСА: Ідентифікаційний код органу: 39565511; Відомості про відомчий реєстр: (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску); Дата взяття на облік: 25.06.2015; Номер взяття на облік: 10-0421535
Телефон	048-737-39-32
E-mail:	fortexfinance@ukr.net
Сайт:	fortex-f.com.ua
Відомості про наявні ліцензії	Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків Дата видачі 29.04.2016р. Орган, що видав: Національний банк України Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту Дата видачі 04.07.2017р. Орган, що видав: Нацкомфінпослуг
Застосована концептуальна основа фінансової звітності	Міжнародні стандарти фінансової звітності

Розкриття інформації у фінансовій звітності

1. Формування (зміна) статутного (складеного/пайового) капіталу

Розкриття інформації про Статутний капітал.

Державна реєстрація Товариства проведена Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 25.06.2015 року, номер запису № 1 070 102 0000 058386.

Засновником на момент створення Товариства був один Учасник, фізична особа, розмір Статутного капіталу та розподіл часток в Статутному капіталі були наступні:

Учасники Товариства	Частка в Статутному капіталі Товариства (грн.)	Частка в Статутному капіталі Товариства, (%)	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 Загальних зборів 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 Товариству 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. Збільшено Статутний капітал Товариства на 7 100 000 (сім мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. за рахунок додаткових внесків Учасників Товариства.

Дані зміни зареєстровані Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 20.07.2015 року, відповідно до Статуту Товариства (нова редакція) Статутний капітал Товариства складає 7 101 000 (сім мільйонів сто одна тисяча) грн. 00 коп.

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

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

Грошові кошти у сумі 7 100 000 (сім мільйонів сто тисяч) грн. 00 коп. були внесені засновником - 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 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.

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

Учасники Товариства	Частка в Статутному капіталі Товариства (грн.)	Частка в Статутному капіталі Товариства, (%)	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	

Заявлена сума Статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2017 року становить 7 101 000 (сім мільйонів сто одна тисяча) грн. 00 коп., сплачена сума Статутного капіталу Товариства станом на 31.12.2017 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 31.12.2017 року статутний капітал ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» відповідає установчим документам та становить 7 101 000 (сім мільйонів сто одна тисяча) грн. 00 коп. Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, відповідає розміру Статутного капіталу вимогам підпункту 5, пункту 1, Розділу IV «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року, у редакції розпорядження Нацкомфінпослуг від 28 листопада 2013 р. N 4368), далі – Положення про державний реєстр фінансових установ.

Дані про величину Статутного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2017 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

Аналітичний облік Статутного капіталу ведеться на бухгалтерському рахунку 40 «Статутний капітал». Порядок формування Статутного капіталу відповідає діючому законодавству.

Розкриття інформації про Власний капітал.

Перший розділ пасиву балансу Товариства характеризує джерела формування власного капіталу.

Власний капітал, тис. грн.	01.01.2017 р.	31.12.2017 р.
Зареєстрований(пайовий)капітал	7101	7101
Капітал у дооцінках	154	43
Нерозподілений прибуток	(153)	(13)
Всього власний капітал	7102	7131

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ та є не меншим ніж 3 млн. грн. для заявників, які планують надавати один вид фінансових послуг, визначених у пункті 3 цього розділу.

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в балансі станом на 31 грудня 2017 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних регістрів бухгалтерського обліку.

Назва коефіцієнту	Розрахунок показника	Нормативне значення	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
			31.12.2016р.	31.12.2017р.
1. Показники ліквідності				
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	(розділ II акт. – Σрр. 1100, 1101, 1102, 1103, 1104) / розділ III пас.	не менше 0,5	0,35	15,17

коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	Σ pp. 1120, 1125, 1160, 1165 / розділ III пас.	не менше 0,2	0,25	0,86
частка оборотних коштів у активах (КЛ4)	розділ II акт. / валюта балансу	-	0,02	0,95
маневреність власних оборотних засобів (КЛ5)	розділ I пас. - розділ I акт. / розділ II акт.	від 0 - до 1	-2,09	0,93
2. Показники фінансової стійкості				
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	розділ I пас. / валюта балансу	не менше 0,1	0,93	0,93
коефіцієнт співвідношення залучених і власних коштів (власного капіталу) (КЗВ)	Σ розділ пас. II, III, IV / розділ I пас.	не більше 1,0	0,07	0,07
коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА)	Σ розділ пас. I / розділ I акт. * 100	не менше 0,1	0,95	19,92

Джерелами визначення показників фінансового стану були:

- баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 р. (форма №1);
- звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2017 рік (форма №2);
- інша додаткова інформація.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2017р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про високий рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, високий рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому

2. Розкриття інформації про облік основних засобів, нематеріальних активів та їх зносу

Станом на 31 грудня 2017 року в складі необоротних активів на балансі Товариства обліковуються: нематеріальні активи – залишковою вартістю – 63 тис. грн. та основні засоби - залишковою вартістю 295 тис. грн.

Необоротні активи, тис. грн.	01.01.2017 р.	31.12.2017 р.
Нематеріальні активи (залишкова вартість)	8	63
Первісна вартість	11	70
Накопичена амортизація	3	7
Незавершені капітальні інвестиції	23	-
Основні засоби (залишкова вартість)	330	295
Первісна вартість	331	454
Знос	-	159
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	7101	-
Всього	7462	358

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання об'єктів.

Обмежень щодо володіння основними засобами та нематеріальними активами, що обліковуються на балансі Товариства немає. В 2017 році Товариство переоцінку основних засобів та нематеріальних активів не здійснювало.

Дані балансу підтверджуються даними облікових регістрів необоротних активів.

3. Розкриття інформації про запаси

Станом на 31 грудня 2017 року в складі оборотних активів на балансі Товариства обліковуються запаси вартістю 0 тис. грн.

Запаси, тис. грн.	01.01.2017 р.	31.12.2017 р.
Виробничі запаси	-	-
Готова продукція	-	-
Товари	-	-
Всього	-	-

4. Розкриття інформації про облік коштів і розрахунків

Операції по розрахунковим рахункам здійснюються з дотриманням вимог «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 року №22. Станом на 31.12.2017 року залишок коштів на рахунках Товариства складає 277 тис. грн. в національній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти, тис. грн.	01.01.2017 р.	31.12.2017 р.
Готівка	-	6
Рахунки в банках	124	271
Всього	124	277

Обмежень щодо володіння грошовими коштами, що обліковуються на балансі Товариства не має.

Дані про величину коштів на розрахункових рахунках, що відображені в балансі Товариства станом на 31 грудня 2017 року, підтверджуються даними облікових регістрів і первинних документів.

5. Розкриття інформації про облік розрахунків з дебіторами

Станом на 31 грудня 2017 року дебіторська заборгованість в складі оборотних активів становить:

Дебіторська заборгованість, тис. грн.	01.01.2017 р.	31.12.2017 р.
за товари, роботи, послуги	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
- за виданими авансами	-	1
- з бюджетом	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	18	6866
Всього дебіторська заборгованість	18	6867

Вся дебіторська заборгованість оцінена за справедливою вартістю.

На звітну дату вона обліковується як поточна дебіторська заборгованість без оголошеної ставки відсотка та оцінюється за сумою первісного рахунку, оскільки вплив дисконтування є несуттєвим і не змінює балансову вартість даної статті фінансової звітності.

6. Розкриття інформації про облік розрахунків з кредиторами

Визнання, облік та оцінка зобов'язань здійснюються відповідно до МСФЗ, МСБО, облікової політики Товариства та вимог чинного законодавства.

Станом на 31 грудня 2017 року поточні зобов'язання на балансі Товариства становлять 481 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість, тис. грн.	01.01.2017 р.	31.12.2017 р.
за товари, роботи, послуги	121	-
з бюджетом	1	4
в т.ч. з податку на прибуток	-	1
з страхування	1	4
з оплати праці	-	14
Доходи майбутніх періодів	132	132
Інші поточні зобов'язання	240	327
Всього кредиторська заборгованість	495	481

Дані про величину зобов'язань, що відображені в балансі Товариства станом на 31 грудня 2017 року, підтверджуються даними облікових регістрів і первинних документів.

7. Розкриття інформації про облік фінансових результатів

Визначення фінансових результатів діяльності Товариства протягом звітного періоду проводилось у відповідності до вимог Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Товариства на 2017 рік.

Чистий фінансовий результат склав 64 тис. грн., що підтверджується даними балансу, синтетичних та аналітичних регістрів.

Дані Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) про балансний прибуток співставні з даними балансу. Фінансовий результат забезпечується операційною та фінансовою діяльністю Товариства.

Доходи і витрати наведені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) з метою визначення чистого прибутку або збитку звітного періоду.

Товариство дотримується вимог МСФЗ, а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Аудитори вважають, що Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

8. Розкриття інформації про рух грошових коштів, власний капітал, приміток до річної фінансової звітності

Відображені у Звіті про рух грошових коштів за 2017 рік обіг грошових коштів внаслідок операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в повній мірі відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 7 «Звіт про рух грошових коштів» та обліковій політиці Товариства, первинним обліковим регістрам. Сума грошових коштів Товариства станом на 31.12.2017 року становить 322 тис. грн.

Звіт про власний капітал за 2017 рік, складений відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та облікової політики Товариства достовірно відображає дані бухгалтерського обліку. Власний капітал станом на 31.12.2017 року становить 7 131 тис. грн.

Примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік Товариства в повній мірі розкривають додаткову інформацію про дані фінансової звітності та бухгалтерського обліку.

9. Розрахунок вартості чистих активів

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

Станом на 31.12.2017 року чисті активи Товариства складають:

Рядок		Сума на кінець звітного періоду, тис. грн.
1.	АКТИВИ	
1.2	Необоротні активи	358
1.3	Оборотні активи	7 295
1.4	Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	-
1.5	Усього активів	7 653
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	41
2.2	Поточні зобов'язання і забезпечення	481
2.3	Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-
2.4	Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	-
2.5	Усього зобов'язань	522
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.5 - рядок 2.5)	7 131
4.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у тому числі:	7 101
4.1	Неоплачений капітал	-
4.2	Вилучений капітал	-
5.	Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів та статутним капіталом (рядок 3 - рядок 4)	30

Таким чином, станом на 31.12.2017 року чисті активи Товариства дорівнюють 7 131 тис. грн., що більше розміру Статутного капіталу Товариства на 30 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства.

Аудитор підтверджує, що розмір чистих активів Товариства більший розміру Статутного капіталу Товариства на 30 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства.

10. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан

10.1. Судові позови

Станом на звітну дату Товариство не має судових процесів, в зв'язку з його діяльністю.

10.2. Події після дати Балансу

Після звітної дати (31 грудня 2017 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності.

11. Додаткова та допоміжна інформація

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

У ході своєї звичайної діяльності Товариство здійснює операції із пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються на щоденній основі і можуть бути відмінними від ринкових умов. Пов'язаними сторонами є учасники Товариства, суб'єкти господарювання під спільним контролем, основний управлінський персонал та члени їхніх сімей, компанії, що контролюються акціонерами чи основним управлінським персоналом або членами їхніх сімей, або на діяльність яких акціонери чи управлінський персонал або члени їх сімей чинять суттєвий вплив.

Розкриття інформації про зв'язані сторони

До зв'язаних сторін Товариства або операцій зі зв'язаними сторонами в 2017 році належали:

Учасник, що контролює Товариство та здійснює суттєвий вплив на Товариство:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ», ідентифікаційний код юридичної особи – 40945551.
- Члени управлінського персоналу Товариства: Директор Товариства.

Інформація про власників (учасників) та Директора Товариства наведена в таблиці:

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) та посадової особи заявника	Розмір внеску	Місцезнаходження фізичної особи	Частка в статутному капіталі компанії, %
1	2	3	4	5	6
А		Власники – юридичні особи			
		ТОВ " ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ"	7101	65014, провулок Лермонтовський, буд. 13, м.Одеса	100
Б		Керівник компанії			
		Директор – Скрипнік Валерій Володимирович		м.Одеса, вул.Маразлівська, буд.5 кв.33	0
		Усього:			100

Операції з пов'язаними особами відображені в таблиці:

Пов'язана особа	Вартість операцій за 2017р. тис. грн.	Характер операцій
Директор – Скрипник Валерій Володимирович	59	Фонд оплати праці директора
ТОВ “ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ”	15	Оплата за оренду нежитлового приміщення (офісу) за договірною ціною відповідно до ринкових цін
ТОВ “ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ”	248	За договором поворотної фінансової допомоги б/н від 23.02.2017 р

12. Інша інформація

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи.

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

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

13. Розкриття інформації щодо можливості Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців.

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

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

14. Щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2017 року, є Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (IAS – International Accounting Standards), Міжнародні стандарти фінансової звітності (IFRS – International Financial Reporting Standards) прийняті Правлінням Комітету з Міжнародних стандартів, Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ), Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ в редакції чинній на 01 січня 2017 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України, внутрішні нормативні документи та положення Товариства стосовно визначення облікової політики, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності за МСФЗ за 2017 рік. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності, які прийняті та офіційно наведені на веб-сайті Міністерства фінансів України, але ще не набули чинності, Компанією не застосовуються.

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики підприємства, здійснюються згідно Положення про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку Товариства, яке затверджене Наказом № 7 від 04.07.2016 року.

15. Інформація стосовно звітних даних ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Інформація в звітних даних Товариства за 4 квартал 2017 року відображена достовірно та повно та складається з:

- Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 4 квартал 2017 року;
- Довідка про обсяг та кількість укладених договорів з надання фінансових послуг за 4 квартал 2017 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу за 4 квартал 2017 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу за 4 квартал 2017 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за 4 квартал 2017 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 4 квартал 2017 року;
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) за 4 квартал 2017 року за 4 квартал 2017 року.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «ГРИФОН АУДИТ»
Ідентифікаційний код:	39528242
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 4631, рішення Аудиторської палати України № 307/3 від 29.01.2015р.

Номер, дата, видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Нацкомфінпослуг:	Реєстраційний номер 000119, 29 листопада 2016 року та чинне до 29 січня 2021 року
Прізвище, ім'я, по батькові незалежних аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	Линник Олена Анатоліївна (сертифікат аудитора Серія А № 007215 виданий рішенням Аудиторської палати України №304/2 від 24 грудня 2014 року та чинний до 24 грудня 2019 року). Андреасян Анна Анатоліївна (сертифікат аудитора Серія А № 007301 виданий рішенням Аудиторської палати України №319/3 від 24 грудня 2015 року та чинний до 24 грудня 2020 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	№ 12/02 від 01.02.2018 року
Дата початку проведення аудиту	01.02.2018 року
Дата закінчення проведення аудиту	27.03.2018 року
Місце проведення аудиторської перевірки	Офіс ТОВ «ГРИФОН АУДИТ»

Аудитор

Сертифікат аудитора Серія А № 007301 виданий рішенням АПУ №319/3 від 24 грудня 2015 року та чинний до 24 грудня 2020 року

Андреасян А.А.

Директор ТОВ «Грифон Аудит»

Линник О.А.

Дата видачі аудиторського висновку: «27» березня 2018 року
Місце видачі аудиторського висновку: 01133, м.Київ, вул.Євгена Коновальця, буд.36-Д, група приміщень 65В, офіс 2



Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

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

Територія **ОДЕСЬКА**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.**

Середня кількість працівників **8**

Адреса, телефон **провулок ПРОВУЛОК ЛЕРМОНТОВСЬКИЙ, буд. 13, ПРИМОРСЬКИЙ р-н, м. ОДЕСА, ОДЕСЬКА обл., 65014**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ		
2018	01	01
39859779		
5110137500		
240		
64.99		

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 2017

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	8	63
первісна вартість	1001	11	70
накопичена амортизація	1002	3	7
Незавершені капітальні інвестиції	1005	23	-
Основні засоби	1010	330	295
первісна вартість	1011	331	454
знос	1012	1	159
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	7 101	-
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	7 462	358
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
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
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 нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	18	6 866
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	124	322
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	124	322
Витрати майбутніх періодів	1170	30	13
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань			

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	172	7 295
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7 634	7 653

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (найовий) капітал	1400	7 101	7 101
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	154	43
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(153)	(13)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	7 102	7 131
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	33	10
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	4	31
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	4	31
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	37	41
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видачі	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	121	-
розрахунками з бюджетом	1620	1	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	1
розрахунками зі страхування	1625	1	4
розрахунками з оплати праці	1630	-	14
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	132
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	240	327
Усього за розділом III	1695	495	481
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів центрального пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	7 634	7 653

Керівник

Скрипник Валерій Володимирович

Головний бухгалтер

Абрамова Ірина Вікторівна

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

Директор ТОВ "Грифон Аудит"



Лещенко О.А. 24

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за СДРІОУ

КОДИ		
2018	01	01
39859779		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2017 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	52	342
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(34)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	18	342
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 833	215
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 811)	(703)
Витрати на збут	2150	(40)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(7)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(-)	(153)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	4	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	4	-
збиток	2295	(-)	(153)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4	-
збиток	2355	(-)	(153)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	24	154
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	24	154
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	24	154
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	28	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	1
Витрати на оплату праці	2505	402	61
Відрахування на соціальні заходи	2510	80	13
Амортизація	2515	164	13
Інші операційні витрати	2520	1 204	622
Разом	2550	1 850	710

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

Скрипнік Валерій Володимирович

Абрамова Ірина Вікторівна

Директор ТОВ „Трифон Аудит“

Линник О.А.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
39859779		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2017** 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	6 595	902
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	(13 292)	(682)
Праці	3105	(286)	(49)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(79)	(13)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(70)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
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	(23)	(26)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-7 155	124
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	7 101	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	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	(-)	(-)
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	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	308	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової орснди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	60	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	248	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	198	124
Залишок коштів на початок року	3405	124	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	322	124

Керівник

Головний бухгалтер

Скритік Валерій Володимирович

Абрамова Ірина Вікторівна

Директор ТОВ „Трифон Аудит“



Личник О.А.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДІ

2018

01

01

39859779

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2017

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 101	154	-	-	(153)	-	-	7 102
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	7 101	154	-	-	(153)	-	-	7 102
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	4	-	-	4
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	24	-	-	-	-	-	24
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	24	-	-	-	-	-	24
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	(135)	-	-	136	-	-	1
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	(111)	-	-	140	-	-	29
Залишок на кінець року	4300	7 101	43	-	-	(13)	-	-	7 131

Керівник

Скрипник Валерій Володимирович

Головний бухгалтер

Абрамова Ірина Вікторівна



[Handwritten signature]



Директор ТОВ «Грифон Аудит»

Личник О.В. 30

Примітки до фінансової звітності за 2017 рік

(період з 01 січня по 31 грудня 2017 року.)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"

1. Загальні положення

Повна назва товариства:	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"
Скорочена назва товариства:	ТОВ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"
Код ЄДРПОУ:	39859779
Організаційно-правова форма товариства:	Товариство з обмеженою відповідальністю
Дата проведення державної реєстрації (створення):	25.06.2015
Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР:	10701020000058386
Місцезнаходження:	65014, м. Одеса, провулок Лермонтовський, буд. 13
Чисельність працівників:	10
Відповідальні особи	Директор ТОВ "ФОРТЕКС-ФІНАНС" Скрипник В.В
Наявність відокремлених підрозділів	Відсутні

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФОРТЕКС - ФІНАНС» (надалі – Товариство) є зареєстрованим товариством з обмеженою відповідальністю, що проводить свою діяльність в Україні. Основна діяльність компанії — професійна діяльність на ринку фінансових послуг. Товариство з обмеженою відповідальністю «ФОРТЕКС - ФІНАНС» має ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 29.04.2016 р за №42, та ліцензію на надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту від 04.07.2017 р та є учасником платіжних систем.

Фінансова звітність ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» за рік, який закінчився 31 грудня в 2017 р. затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Компанії 12 лютого 2018 року.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Фінансовою компанією затверджена нова редакція наказу "Про облікову політику" за №7 від 04.07.2016 року.

На дату підписання фінансової звітності склад Керівництва Компанії не змінився

Умови здійснення діяльності

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Компанії впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні. Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від цих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних, фінансових і грошових заходів, що вживаються урядом. Українська економіка слабо захищена від спадів на ринку і зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу. У 2017 році український уряд продовжує вживати заходи з підтримки економіки з метою подолання наслідків глобальної фінансової кризи.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Компанії. Майбутній

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

Заява про відповідальність Керівництва Компанії:

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії на 31 грудня 2017 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2017 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Компанії були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Компанії була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво Компанії несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Компанії, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Компанії відповідно до законодавства України.

Принципи складання

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

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Дана звітність є другою, складеною відповідно до МСФЗ.

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2017 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, Форма №2), «Звіт про рух грошових коштів» (Форма №3), «Звіт про власний капітал» (Форма № 4), загальну інформацію про діяльність Компанії за рік, що минув на зазначену дату, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за 2017 рік було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинній на 01 січня 2017 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ).
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).
- Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ).
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Огляд змін, доповнень і оновлень МСБО і МСФЗ.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднені такі стандарти як :

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», який набуває чинності 01 січня 2018 року.

Цей стандарт був затверджений у січні 2014 роки і встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Стандарт поширюється тільки на організації, що

вперше застосовують МСФЗ і раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання відповідно до ПСБО.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2017 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями».

28 травня 2014 Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт по виручці.

Основний принцип нового стандарту полягає в тому, щоб компанії визнавали виручку таким чином, щоб представити передачу товарів або послуг покупцям в сумах, що відбивають відшкодування (тобто плату), на яке компанія передбачає отримати право в обмін на ці товари або послуги.

МСФЗ 15 заміняє собою такі стандарти й роз'яснення: МСБО 18 (IAS 18) «Дохід» та МСБО 11 (IAS 11) «Договори на будівництво». Крім того, Товариство має застосовувати стандарт стосовно всіх договорів з покупцями, за винятком договорів оренди, що потрапляють до сфери застосування МСФЗ 17 «Оренда», договорів страхування, що потрапляють до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» та фінансових інструментів та інших договірних прав або зобов'язань, що потрапляють до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність», МСФЗ (IFRS) 27 «Окрема фінансова звітність», МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

МСФЗ (IFRS) 15 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або пізніше, при цьому допускається його дострокове застосування.

На даний час керівництво Товариства не оцінює вплив даного стандарту на свою фінансову звітність.

МСФЗ 16 «Договори оренди».

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

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансовій звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод. МСФЗ (IFRS) 16 вирішить проблему не відображення операційної оренди в фінансовій звітності шляхом обов'язкового відображення всіх договорів оренди як в активах, так і в зобов'язаннях балансу Товариства. Адже МСФЗ 16 скасовує поділ оренди на операційну і фінансову. Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року. На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даного стандарту на свою фінансову звітність та припускає, що застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків. Обов'язкове прийняття з 01 січня 2018 року, дострокове застосування дозволено. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства та оцінку фінансових зобов'язань. Другий етап – знецінення, третій етап – облік хеджування.

Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є

обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 9 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

• 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 рівніумови 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 МСФЗ 4.

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.

Цей МСФЗ не розміщено на сайті Міністерства фінансів України.

«Щорічні удосконалення МСФЗ».

Дані поправки вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 р.

• «Ініціатива з розкриття. Поправки до МСБО (IAS) 7».

Зазначеним документом вносяться доповнення (пункти 44А-44Е) до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» щодо розкриття інформації про зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю. Ці зміни застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, при цьому було традиційно дозволено дострокове застосування.

Тепер в звіті необхідно вказувати:

- зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності;
- зміни в результаті отримання або втрати контролю над дочірніми організаціями та іншими бізнесами;

Поправки стосуються тих зобов'язань, грошові потоки за якими класифіковані в звіті про рух грошових коштів як потоки від фінансової діяльності. Вимоги про розкриття застосовуються також і щодо змін у фінансових активах (наприклад, активах, які хеджують зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю) в разі, якщо мали місце або майбутні грошові потоки за такими фінансовими активами будуть включені до складу грошових потоків від фінансової діяльності.

Мета внесених в МСФЗ (IAS) 7 змін — поліпшити якість інформації, що представляється для інвесторів.

Один із способів виконання вимоги до розкриття інформації полягає в поданні звірки між залишками зобов'язань, обумовлених фінансовою діяльністю, на початок і кінець періоду, що розкриваються в звіті про фінансовий стан, включаючи їх зміни. Хоча цей спосіб і рекомендований стандартом, він може бути замінений іншим, більш відповідним, з позиції, що звітує. Головне, щоб користувачі фінансової звітності могли зв'язати статті, включені в звітку, зі звітом про фінансове становище і звітом про рух грошових коштів.

Важливо показати зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, окремо від змін в інші активи і зобов'язання. Ретроспективно вимога не застосовується і за порівняльний період інформація не приводиться. Дані поправки Товариство використало для відповідного розкриття у примітках.

● МСБО (IAS) 12 Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках

Рада запропонувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які уточнюють визнання відкладених податкових активів щодо нереалізаційних збитків, пов'язаних з борговими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю (п. 29А МСФЗ (IAS) 12).

Стандарт доповнений ілюстрацією того, як в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає від'ємна податкова різниця. Адже при продажу або погашенні такого активу організація отримає вирахування для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості активу і тим самим зможе реалізувати відстрочений податковий актив.

Однак слід враховувати обмеження місцевого податкового законодавства, а саме:

- чи можна повністю зарахувати збиток проти оподаткованого прибутку за такими операціями;
- чи є обмеження по заліку збитків за видами доходів.

При наявності зазначених вище обмежень їх слід мати на увазі при оцінці тимчасової податкової різниці.

Потрібно оцінити, наскільки ймовірним є те, що актив буде реалізований (використаний) за ціною, що перевищує його балансову оцінку. Наприклад, організація планує тримати фінансовий актив до його повного погашення та отримати належні за нього грошові потоки. В цьому випадку тимчасова різниця зраховується. Якщо ж актив планується продати на ринку з урахуванням знецінення і прийняти збиток за первісним придбанням неможливо, то від'ємна різниця не визнається.

Нова редакція МСФЗ (IAS) 12 вимагає врахувати ймовірність отримання достатнього оподаткованого прибутку, що стосується того ж самого податкового органу та тієї ж самої організації, проти яких можна визнавати тимчасові різниці. Це важливий аспект при складанні консолідованої звітності групи.

Зміни обов'язкові до застосування з 2017 року і можуть застосовуватися ретроспективно відповідно до МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

● МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка платежів на основі акцій»

Ці поправки були опубліковані 20 червня 2016 р. і вступають в силу починаючи для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 р. і пізніше.

Затверджені поправки стосуються трьох аспектів і уточнюють окремі умови та ситуації, що виникають при виплатах, заснованих на пайових інструментах компанії. Всі три поправки були раніше вже обговорені Комітетом з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності.

Перша поправка присвячена обліку впливу умов вступу в права по платежах на основі акцій з розрахунком грошовими коштами. Цією поправкою РМСБО уточнює, що для обліку ефекту умов вступу в пайові права при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком грошовими коштами необхідно застосовувати ті ж самі методи, як і при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком пайовими інструментами. Зобов'язання має оцінюватися на підставі найкращої оцінки ймовірності виконання неринкових умов надання опціону на дату набрання права.

Друга поправка стосується питань класифікації операцій по платежах на основі акцій, розрахунок з якими здійснюється за вирахуванням податку, утримуваного у джерела. Дана поправка вносить виключення в вимоги МСФЗ (IFRS) 2 при виконанні нетто-розрахунку, дозволяючи уникнути розбиття винагороди на два компоненти:

Третя поправка уточнює облік змін періоду і умов платежу на основі акцій, при яких операція з виплатою грошовими коштами перекласифікується в операцію з виплатою пайовими інструментами.

Оскільки попередня редакція МСФЗ (IFRS) 2 не містила вказівок щодо відображення подібних модифікацій, що призводило до певної різноманітності при підготовці фінансової звітності, то РМСБО вказала, що, починаючи з дати модифікації угоди про виплату, заснованої на акціях з розрахунком грошовими коштами, проводиться облік як виплати з розрахунком пайовими інструментами.

Є деякі особливості першого застосування опублікованих поправок: компанії звільняються від підготовки порівнянної інформації, але можливо і ретроспективне застосування, якщо воно вибирається для всіх трьох поправок відразу. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

●IFRS 10 та IAS 28 Продаж чи розподіл активів між інвестором та його асоційованими підприємствами чи підприємствами спільної діяльності.

Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

Основні положення облікової політики ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

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 справедливої вартості.
- Списання 100% вартості МНМА при передаванні в експлуатацію.
- Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
- Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
- Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі у капіталі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.
- Відображення наданих та отриманих безпроцентних позик за сумою погашення.
- Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.
- За орієнтовний поріг суттєвості до активів і зобов'язань величина вираховується від питомої ваги значення по бухгалтерським рахункам від прийнятого порогу суттєвості в розмірі 2 тис. грн. Узгоджена базова величина є чистий прибуток після оподаткування.

Судження, оцінки і припущення в МСФЗ-звітності

Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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.

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, окрім інструментів, відображених за справедливою вартістю, інвестицій, що є в наявності для продажу.

Основні судження

До кола осіб Товариства, які мають право виносити професійне судження при складанні фінансової звітності входять спеціалісти бухгалтерсько-фінансового сектору та керівництво компанії.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2017 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;

✓ припущення про безперервність - фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, *управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. При цьому, управлінський персонал визнає значне зменшення вартості активів при анулюванні фінансових інвестицій, що призведе до невідповідності законодавчим вимогам щодо капіталу Товариства. Але активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Крім того, управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства.*

Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня;

- ✓ критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;
- ✓ потреба в перегляді облікових оцінок;
- ✓ судження, пов'язані 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. Проте існують невизначеності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів;
- ✓ судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 31.12.2017 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, 39,40, МСФЗ 9);
- ✓ конфігурація економічних вигід від основних засобів та нематеріальних активів та її зміни (МСБО 16, 38);
- ✓ класифікація оренди на фінансову та операційну (МСБО 17) – Товариство класифікує оренду як операційну;
- ✓ 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).

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, *управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. При цьому, управлінський персонал визнає значне зменшення вартості активів при анулюванні фінансових інвестицій, що призведе до невідповідності законодавчим вимогам щодо капіталу Товариства. Але активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Крім того, управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства.*

Невизначеність *управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня.*

Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, окрім інструментів, відображених за справедливою вартістю, інвестицій, що є в наявності для продажу.

Використання оцінок і думок

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФО та МСФЗ вимагає від керівництва вироблення думок, оцінок і допущень, що впливають на вживання облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Не дивлячись на те, що дані оцінки засновані на обізнаності керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятись від даних оцінок. Оцінні значення і основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінних думок признаються в тому періоді, в якому проведений перегляд суджень, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період, або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і послідовні періоди.

Зокрема, істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок у вживанні облікової політики є:

- Оцінка фінансових інструментів
- Знецінення фінансових інструментів
- Знецінення позик і дебіторської заборгованості
- Визнання резервів

Оцінка фінансових інструментів

Для цілей визначення справедливої вартості фінансових активів і зобов'язань використовується ринкова вартість. Для фінансових інструментів, які рідко обертаються на ринку, ціна яких менш прозора, справедлива вартість менш об'єктивна і її визначення вимагає вживання різної міри думок, залежно від ліквідності, концентрації, невизначеності ринкових чинників, цінових допущень і інших ризиків, що роблять вплив на фінансовий інструмент.

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як нижча з двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна отримати від продажу активу незв'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинно застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, відносно сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей в часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

Знецінення позик і дебіторської заборгованості

Існує ряд істотних ризиків в процесі контролю фінансових активів і визначення існування знецінення. Ризики і невизначеності включають ризик того, що оцінка Компанією можливості емітента виконати всі свої контрактні зобов'язання зміниться в результаті змін кредитних характеристик даного емітента, а також ризик того, що економічні перспективи будуть гірші, ніж очікувалося, або зроблять більший вплив на емітента, чим очікувалося. Також існує ризик того, що нова інформація, отримана Компанією, або зміни інших фактів і обставин приведуть до того, що Товариство змінить своє рішення про інвестування. Будь-яка з даних ситуацій може привести до збільшення витрат, відбитих в звіті про сукупний дохід в майбутньому періоді у розмірі зареєстрованих витрат від знецінення активу.

Визнання резервів

Резерви створюються, коли існує вірогідність того, що подія у минулому, привела до виникнення справжнього зобов'язання або збитку, а сума резерву може бути надійно оцінена. Керівництво застосовує думку при оцінці вірогідності того, що буде понесений збиток. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

Відстрочений податок

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання балансу щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності.

2. Активи

Нематеріальні активи станом на 31.12.2017 року

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

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

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

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

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

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

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

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

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2017	11	0	0	11
Надходження	59	0	0	59
Вибуття	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0
На 31 грудня 2017	70	0	0	70

Накопичений знос

На 1 січня 2017	3	0	0	3
Амортизація	4	0	0	4
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	63	0	0	63

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2016	0	0	0	0
Надходження	11	0	0	0
Вибуття	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0
На 31 грудня 2016	11	0	0	11
Накопичений знос				
На 1 січня 2016	0	0	0	0
Амортизація	3	0	0	3
Вибуття	0	0	0	0
На 31 грудня 2016	3	0	0	3
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2016	0	0	0	0
На 31 грудня 2016	8	0	0	8

Основні засоби станом на 31.12.2017 року

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

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

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

Для цілей обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- комп'ютерне обладнання
- меблі, прибори та інструменти
- інші основні засоби

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом

виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації проводиться починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію.

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

Для цілей обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- комп'ютерне обладнання
- меблі, прибори та інструменти
- інші основні засоби

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

	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	192	99	40	331
На 31 грудня 2017	218	44	33	295

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

	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

Фінансові активи станом на 31.12.2017 року

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Товариство класифікує свої фінансові активи по таких категоріях:

- ✓ Позики та Дебіторська заборгованість.
- ✓ Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2017 року

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі надання фінансових послуг компанією за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з наданням фінансових послуг Товариством.

Дебіторська заборгованість класифікується:

- 1) дебіторські заборгованості, яка виникає при наданні фінансових послуг.
- 2) інша заборгованість:

1) Дебіторська заборгованість, яка виникає при наданні фінансових послуг відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах.

При визначенні погашення дебіторської заборгованості за договорами та іншої дебіторської заборгованості Компанія враховує будь-які зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

2) Інша дебіторська заборгованість

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

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

Згідно оцінки заборгованостей резерв сумнівних боргів не нараховано.

При формуванні резерву сумнівної заборгованості Товариство використовує метод абсолютної суми дебіторської заборгованості з проведенням аналізу платоспроможності окремо взятого дебітора.

Дебіторська заборгованість згідно з балансом та в порівнянні за попередні періоди:

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги		
Чиста реалізаційна вартість	93	0
Первісна вартість		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
За видана ми авансами	1	0
З нарахованих доходів		
Інша поточна дебіторська заборгованість	6866	18

Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу лише у тому випадку, коли:

- ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули;
- передані права на грошові потоки від фінансових активів або укладено угоду про передачу і при цьому також передано всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передано їх і не збережено всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втрачено право контролю щодо даних активів. Товариство списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і лише тоді, коли воно погашене, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконане, анульоване або термін його дії закінчився.

Запаси станом на 31.12.2017 року

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Станом на 31.12.2017 року залишок запасів не обліковується.

Згідно Облікової політики Компанії Запаси мають враховуватися наступним чином:

- запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;
- при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво за методом FIFO.

Грошові кошти і їх еквіваленти станом на 31.12.2017 року

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, грошові кошти в касі, а також депозити до вимоги (еквівалент грошових коштів) з первісним строком погашення не більше трьох місяців від звітної дати.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквівалентів включають отримані страхові платежі, відсотки за розміщення депозитів, агентську винагороду від юридичної особи. 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.

Грошові кошти наведено в таблиці:

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Грошові кошти в національній валюті	322	124
Грошові кошти в іноземній валюті	-	-

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Кошти в касі	-	-
Поточні рахунки в банках	322	124
Депозити до вимоги і депозити більше 3-х місяців вкладу	-	-

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

3. Зобов'язання та забезпечення

Зобов'язання та умовні активи станом на 31.12.2017 року

Облік і визнання зобов'язань та резервів 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:

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги:	0	121
поточні витрати		
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
З одержаних авансів	-	-
з бюджетом —(в т.ч. податок на прибуток)	4	1
з оплати праці та зі страхування	18	1
Інші поточні зобов'язання	327	240
Доходи майбутніх періодів	132	132
Разом	481	495

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

Протягом звітного 2017 року Компанія не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності.

Забезпечення станом на 31.12.2017 року

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

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

У балансі резерви представлені в згорнутому виді :

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Забезпечення виплат персоналу	31	4
Разом:	31	4

Резерв під забезпечення виплат персоналу на кінець 2017 року становить 31,0 тис. грн., на кінець 2016 р. – 4,0 тис. грн.

4. Дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки

Визнання доходів за 2017 рік

Витрати за позиками в обліку Товариства відсутні.

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.

Чистий дохід від надання фінансових послуг за 2017 р. становить 52 тис. грн., у 2016 р. становив 342 тис. грн..

Визнання витрат за 2017 рік

Товариство несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності. Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

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.

Витрата признається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Елементи операційних витрати наведено в таблиці:

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Матеріальні затрати	-	1
Витрати на оплату праці	402	61
Відрахування на соціальні заходи	80	13
Амортизація	164	13
Інші операційні витрати	1204	622
Разом:	1850	710

Доходи та витрати отримані в 2017 році в порівнянні з попередніми періодами :

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	52	342
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	34	-
Інші операційні доходи :	1833	215
Адміністративні витрати	1811	703
Витрати на збут	40	-
Інші операційні витрати :	-	7
Інші фінансові доходи	-	-
Інші доходи	4	-
Інші витрати	-	-

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподаткованого прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

5. Власний капітал

Статутний капітал станом на 31.12.2017 року

Статутний капітал зафіксований в установчих документах відображається за первинною вартості. Згідно облікової політики витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників.

Станом на 31.12.2017 р. 100%-у частку участі у статутному капіталі Товариства займає ТОВ «ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ» та є пов'язаною особою, з яким було укладено наступні договори:

- Договір субнайму нежитлових приміщень б/н від 08.11.2016 р, у якому ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» виступає у якості наймача, а ТОВ « ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ» виступає у якості субнаймача, щодо користування частини нежитлового офісного приміщення першого поверху № 14 загальною площею 3,0 кв.м., за адресою: м Одеса, пров. Лермонтовський, 13, з метою розміщення в ньому офісу. Сальдо на початок періоду складає — 0,0 грн. Обороти за період склали — 15032,84 грн Сальдо заборгованості на кінець періоду у ТОВ « ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ» перед ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» складає 15032,84 грн.
- Договір б/н про надання поворотної фінансової допомоги від 23.02.2017 р, у якому ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» виступає у якості користувача, а ТОВ « ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ» у якості заимодавця, про надання фінансової допомоги терміном на 360 днів у розмірі 248 000,0 грн. Сальдо заборгованості на кінець періоду складає 248 000,0 грн

Статутний фонд станом на 31.12.2017 р. сформовано у розмірі 7 101 тис. грн. та сплачено повністю.

Статутний капітал відображений в балансі наступним чином:

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Статутний капітал	7 101	7 101
Резервний фонд		
Протягом 2017 р. Товариство не сформувало резервний фонд.		

	31 грудня 2017	31 грудня 2016
Резервний капітал	0	0

Звіт про зміни власного капіталу

- Загальний сукупний прибуток за звітний період, що вноситься до власників материнського підприємства та до неконтрольованих часток відсутній.

- Протягом 2017 року зміни відбулись в частині дооцінки (уцінки) необоротних активів

Зіставлення вартості капіталу наведені в таблиці:

Стаття	Код ряд.	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
i	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 101	154	-	-	(153)	-	-	7102
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 101	154	-	-	(153)	-	-	7102
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	4	-	-	4
Дооцінка(уцінка) необоротних активів	4111	-	24	-	-	-	-	-	24
Інші зміни в капіталі	4290		-(135)			136			1
Разом зміни в капіталі	4295		(111)	-	-	140	-	-	29
На кінець року	4300	7 101	43	-	-	(13)	-	-	7131

Частки власності у дочірніх підприємствах – відсутні.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін Товариства або операцій з пов'язаними сторонами в 2017 році належали :

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ УКРАЇНИ" частка участі у статутному капіталі становить 100 %.

6. Умовні і договірні зобов'язання і операційні та фінансові ризики

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Здійснення управління ризиками Товариством проводиться згідно впровадженою стратегією управління ризиками, яка затверджена облікової політикою ТОВ "ФОРТЕКС-ФІНАНС" та визначається специфічністю надання фінансових послуг з переказу коштів як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю фінансової компанії, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Компанія визначає наступні категорії ризику:

- Фінансовий
- Нефінансовий
- Інші ризики

Управління фінансовими ризиками

Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик, ризик інвестицій в акції, ринковий операційний ризик, ризик зміни процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Головною метою управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику та подальше забезпечення дотримання встановлених лімітів.

Кредитний ризик - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед фінансовою компанією.

Товариство схильне до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом принесе фінансовий збиток іншій стороні, так як не зможе виконати своє зобов'язання. Схильність до кредитного ризику виникає в результаті надання Товариством кредитів з власних коштів та вчинення інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи, .

Оцінка управлінським персоналом Товариства кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуємо кредитні рейтинги та будь-яку іншу доступну інформацію щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи, в якій розміщені активи фінансової компанії, що включаються до суми прийнятих активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Компанії, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України:

Компанія контролює кредитний ризик, встановлюючи ліміти на одного контрагента або групу пов'язаних контрагентів. Ліміти кредитного ризику по продуктах і галузях економіки регулярно затверджуються керівництвом. Моніторинг таких ризиків здійснюється регулярно, при цьому ліміти переглядаються не рідше одного разу на рік. Керівництво Компанії проводить аналіз за строками затримки платежів дебіторської заборгованості з основної діяльності і відстежує прострочені залишки дебіторської заборгованості.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Компанія здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю. Компанія використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань.

Так, показники аналізу платоспроможності (ліквідності) Товариства характеризуються наступними розрахунками:

1. Коефіцієнт ліквідності (Нормативне значення коефіцієнта загальної ліквідності становить не менше 1):

$$K1.1 = (\text{II розділ} + \text{III розділ активу балансу}) / \text{III розділ пасиву балансу}$$

$$K1.1 = 95,40$$

Загальний (коефіцієнт покриття) характеризує, що на кожну гривню зобов'язань підприємство має 95,40 грн. усіх мобілізованих коштів.

2. Коефіцієнт Абсолютної ліквідності (Нормативне значення коефіцієнта загальної ліквідності становить більше 0,2):

$$K1.3 = \text{Грошові кошти} / \text{III розділ пасиву балансу}$$

$$K1.3 = 67,0, \text{ з них } 67 - \text{ при розрахунку з урахуванням тільки поточних рахунків.}$$

Характеризує яка частка короткострокових зобов'язань може бути негайно погашена коштами на розрахунковому рахунку та інших рахунках в банках.

Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик або ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів до коливання ринкової вартості акцій.

Ризик зміни цін полягає в тому, що поточний або майбутній прибуток Товариства може піддатися негативному впливу змін ринкових цін, які обліковуються як фінансовий актив. Зниження цін, в т.ч. і їх анулювання, може призвести до зниження чистого прибутку і грошових потоків. Товариство на регулярній основі оцінює можливі сценарії майбутніх коливань цін на фінансові послуги та їх вплив на операційні та інвестиційні рішення. Однак, в умовах поточної економічної ситуації оцінки керівництва можуть значно відрізнятися від фактичного впливу зміни цін на фінансові послуги на фінансове становище Товариства.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики у Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю операцій в іноземній валюті.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливую вартість чистих активів.

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін

відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

У разі зростання відсоткових ризиків Товариство буде оцінювати чи позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою.

Ризик управління капіталом

Основними елементами управління капіталом керівництво вважає власні і позикові кошти. Для збереження і коригування структури капіталу Компанія може переглядати свою інвестиційну програму, залучати нові і погашати існуючі позики і кредити, продавати непрофільні активи. Керівництво Компанії щомісячно аналізує показники рентабельності капіталу, довгострокової фінансової стійкості на підставі даних про величину прибутку та інформації по кредитному портфелю.

До складу капіталу Компанії входять грошові кошти та їх еквіваленти, а також капітал акціонерів компанії, розкритий у звіті про фінансовий стан.

Управління нефінансовими ризиками

Операційний ризик – ризик фінансових втрат, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Ризик законодавчого простору – можливі наслідки для фінансового стану Товариства через зміни в Законодавстві (наприклад, зміни в оподаткуванні) та існуючих нормах здійснення фінансової діяльності.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині андеррайтингу/прийняття на ризик, ведення обліку страхових даних. Системно проводить процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувало всі податки, що стосуються діяльності компанії. У ситуаціях невизначеності Товариство здійснило нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Товариства, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати істотні наслідки.

Управління операційним та юридичним ризиками забезпечує належне функціонування внутрішньої політики та процедур компанії в цілях мінімізації даних ризиків.

Управління іншими ризиками

Ризик країни Україна

Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвиненою діловою та законодавчою інфраструктури, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в

країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. В результаті, ведення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, які як правило, не зустрічаються в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Компанії в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

7. Події після дати балансу

На дату подання звітності не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2017 рік.

Таким чином, фінансова звітність, що складена згідно з МСФЗ надає інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів компанії ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС», яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

8. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність і постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Підтвердженням ефективної роботи управлінського персоналу є фактично заключні договори страхування відповідно до отриманих ліцензій, після дати балансу, дія яких спрямована на отримання прибутків.

Керівник

Скрипнік В.В

Головний бухгалтер

Абрамова І.В



Директор ТОВ „Грифон Аудит“



Менік О.А.

Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

Інформацію підтверджую.
Відомості, зазначені в
електронній формі, що
додається, відповідають даним
паперової форми звіту.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Скрипник Валерій Володимирович
Підпис	
Дата	

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Абрамова Ірина Вікторівна
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	048 7373932

Інформація фінансової компанії за 4 квартал 2017 року

Складено на дату 31.12.2017 р.

Скорочене найменування фінансової компанії		ТОВ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"	
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ		39859779	
Серія та номер Свідоцтва	ФК 615	Код фінансової компанії	13
Види фінансових послуг, зазначені в додатку до Свідоцтва	надання позик	надання гарантій	надання порук (поручительство)
	фінансовий лізинг	надання фінансових кредитів за рахунок	залучення фінансових активів
			Факторинг

Інформацію прийнято			
Посада		Реєстраційний номер	
Прізвище, ім'я, по батькові працівника Держфінпослуг		Примітки	
Дата прийняття інформації	" " 200 р.		
Підпис			

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

за період з 4 кв. 2017 року

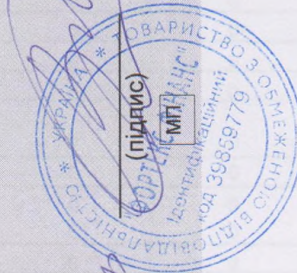
Найменування фінансової компанії ТОВ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 39859779

Номер з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітнього періоду, шт.	Кількість укладених договорів, зобов'язання за період, шт.	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітнього періоду, шт.
-----------	--	--	--	---	--	--	--	---

1	переказ грошових коштів			Фізична особа – резидент	2510	Гроші		
---	-------------------------	--	--	--------------------------	------	-------	--	--

2	надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів	3		Юридична особа – резидент		Гроші		3
---	---	---	--	---------------------------	--	-------	--	---



Директор ТОВ "Фортес" / Директор

Головний бухгалтер / Абрамова І.В.



Директор ТОВ "Фортес" / Директор

Директор О.А.

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу

Найменування фінансової компанії ТОВ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 39859779

за період 4 кв 2017 року

Показник діяльності	Кількість (шт.)		Загальний обсяг (тис.грн.)	
	укладено	виконано	укладено	виконано
I. Договорів факторингу у тому числі:	0	0	0	0
з юридичними особами у тому числі:	0	0	0	0
наявна вимога	0	0	0	0
майбутня вимога	0	0	0	0
наступне відступлення права грошової вимоги	0	0	0	0
Міжнародні договори, з них	0	0	0	0
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
з фізичними особами — суб'єктами підприємницької діяльності у тому числі:	0	0	0	0
наявна вимога	0	0	0	0
майбутня вимога	0	0	0	0
наступне відступлення права грошової вимоги	0	0	0	0
Міжнародні договори з них:	0	0	0	0
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
II. Договори факторингу за галузями (тис. грн.):	0	0	0	0
будівництво	0	0	0	0
добувна промисловість	0	0	0	0
легка промисловість	0	0	0	0
машинобудування	0	0	0	0
металургія	0	0	0	0
сільське господарство	0	0	0	0
сфера послуг	0	0	0	0
транспорт	0	0	0	0
харчова промисловість	0	0	0	0
хімічна промисловість	0	0	0	0
інші	0	0	0	0
III. Джерела фінансування факторингових операцій за звітний період (тис. грн.):	0	0	0	0
власні кошти	0	0	0	0
позичкові кошти юридичних осіб	0	0	0	0
банківські кредити	0	0	0	0
залучені кошти фізичних осіб	0	0	0	0
інші джерела	0	0	0	0

Директор

Скрипник В.В

М.П. Головний бухгалтер

/ Абрамова І.В /

Директор ТОВ "Трифон Аудит"

Линник О.А.

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії

Найменування фінансової компанії ТОВ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 39859779

за період 4 кв. 2017 року

№ з/п	Показник діяльності гаранта	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис.грн.)		
		укладено	виконано	припинено	укладено	виконано	припинено
1	Договорів гарантії у тому числі:	0	0	0	0	0	0
1.1	з юридичними особами у тому числі:	0	0	0	0	0	0
1.1.1	з юридичними особами — суб'єктами господарювання	0	0	0	0	0	0
1.1.2	міжнародні договори	0	0	0	0	0	0
1.2	з фізичними особами у тому числі:	0	0	0	0	0	0
1.2.1	з фізичними особами суб'єктами підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0
1.2.2	міжнародні договори	0	0	0	0	0	0

Директор

(підпис)

МП

Головний бухгалтер

/ Абрамова І.В. /



Линник О.А.



Директор ТОВ "Грифон Аудит"

Линник О.А.

№ з/п	Показник діяльності гаранта	Кількість	Обсяг
1	Відкликані гарантії за звітний період	0	0
2	Гарантій припинених у тому числі у зв'язку з:	0	0
2.1	сплатою кредитором суми, на яку видано гарантію	0	0
2.2	закінченням строку дії гарантії	0	0
2.3	відмовою кредитора від своїх прав за гарантією шляхом подання гаранту письмової заяви про звільнення його від обов'язків за гарантією	0	0
3	Кількість договорів гарантії, укладених за звітний період. У тому числі, термін яких:	0	0
3.1	менше або дорівнює 2 рокам	0	0
3.2	більше 2 або дорівнює 5 рокам	0	0
3.3	більше 5 або дорівнює 10 рокам	0	0
3.4	більше 10 років	0	0
4	Задоволення права зворотної вимоги до боржника за договорами гарантії	0	0

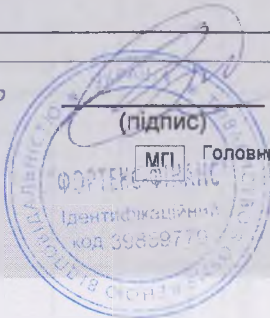
Директор

(підпис)

Скритий В.Н.

Головний бухгалтер

Андрієвська Т.В.



Линник О.А.



Директор ТОВ "Грифон Аудит"

Линник О.А.

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки

Найменування фінансової компанії: ТОВ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"
 Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії: 39859779
 за період 4 кв. 2017 року

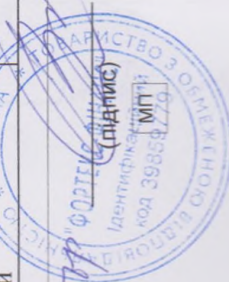
№ з/п	Показник діяльності поручителя	Кількість (шт.)		Загальний обсяг (тис. грн.)	
		укладено	виконано	припинено	виконано
1.	Договорів поруки у тому числі:	0	0	0	0
1.1	з юридичними особами у тому числі:	0	0	0	0
1.1.1	з юридичними особами – суб'єктами господарювання	0	0	0	0
1.1.2	міжнародні договори	0	0	0	0
1.1.3	солідарно з іншими поручителями	0	0	0	0
1.2	з фізичними особами у тому числі:	0	0	0	0
1.2.1	з фізичними особами – суб'єктами підприємницької діяльності	0	0	0	0
1.2.2	міжнародні договори	0	0	0	0
1.2.3	солідарно з іншими поручителями	0	0	0	0

Головний бухгалтер



Горанович Т.В.

Директор ТОВ "ФОРТЕКС-ФІНАНС" К.В.



Личенко О.А.

Директор ТОВ "ФОРТЕКС-ФІНАНС" Тимон Август

Директор _____

Сиренчик А.В.

(підпис)

МП _____ Головний бухгалтер _____

А.Гришова Т.М.

Інститут економіки та прогнозування НАН України

тел. 39859779

Минчик О.А.

Інформація про платіжну організацію платіжної системи

(скорочене найменування)

за період з 4 кв. 2017 року

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 39859779

Дата затвердження правил платіжної системи: ____ р.

Реєстраційний номер документа, яким затверджені правила

Інформація про членів платіжної системи, частиною якої є платіжна організація:

Інформація про розрахунковий банк платіжної системи:

Скорочене найменування:	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ:	Місцезнаходження	№ ліцензії НБУ:

Платіжні картки, які емітовані та використовуються членами у платіжній системі:

Усього випущено, од.:	
Перебуває в обігу, од.:	
Дію призупинено, од.:	
Загальний обсяг грошових коштів на рахунках користувачів системи на кінець період, тис. грн.:	

Загальний обсяг проведення розрахунків за допомогою платіжних карток даної систе

Загальний обсяг розрахунків за допомогою системи, тис.грн.	
- За персоніфікованими електронними гаманцями, тис грн.	
- За електронними чеками, тис. грн.	
- За неперсоніфікованими електронними гаманцями, тис грн.	

Помилкових транзакцій за період:

На загальну суму, тис.грн:

Директор

(підпис)

МП

Головний бухгалтер

Сириніч А.К.
Гришова Т.К.

Директор ТОВ „Трифон Аудит“



Линник О.А. 60

Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту).

Найменування фінансової компанії ТОВ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"
 Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 39859779
 за період 4 кв 2017 року

Показник діяльності	Кількість (шт.)		загальний обсяг	
	укладено	виконано	укладено	виконано
I. Договорів позики (кредиту)				
в тому числі:	0	0	0	0
з юридичними особами	0	0	0	0
у тому числі:				
позики коштами	0	0	0	0
позики фінансовими активами	0	0	0	0
кредиту	0	0	0	0
Міжнародні договори				
з них:	0	0	0	0
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
з фізичними особами – суб'єктами підприємницької діяльності	0	0	0	0
у тому числі:				
позики коштами	0	0	0	0
позики фінансовими активами	0	0	0	0
кредиту	0	0	0	0
Міжнародні договори				
з них:	0	0	0	0
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
II. Договори позики (кредиту) за галузями (тис. грн.):	0	0	0	0
будівництво	0	0	0	0
добувна промисловість	0	0	0	0
легка промисловість	0	0	0	0
машинобудування	0	0	0	0
металургія	0	0	0	0
сільське господарство	0	0	0	0
сфера послуг	0	0	0	0
транспорт	0	0	0	0
харчова промисловість	0	0	0	0
хімічна промисловість	0	0	0	0
інші	0	0	0	0
III. Джерела фінансування послуг з надання позики (кредиту) за звітний період (тис. грн.):	0	0	0	0
власні кошти	0	0	0	0
банківські кредити	0	0	0	0
позичкові кошти юридичних осіб	0	0	0	0
залучені кошти фізичних осіб	0	0	0	0
інші джерела	0	0	0	0

Директор

(підпис)

МП

Головний бухгалтер

Михайленко Т.С.

Директор ТОВ "Трифон Аудит"

Михайленко О.А. 61

**Довідка про обсяги та кількість наданих
фінансових послуг за договорами фінансового
лізингу**

за період з 01.10.2017 до 31.12.2017

ТОВ "ФОРТЕКС-ФІНАНС"

(найменування лізингодавця)

39859779

(код лізингодавця за ЄДРПОУ)

Інформація про вартість активів, щодо яких укладені договори лізингу

	Нові договори лізингу, тис. грн		Портфель договорів лізингу, тис. грн	
	вартість предмета лізингу (за звітний період)	вартість договору (за звітний період)	вартість предмета лізингу (на кінець періоду)	вартість договору (на кінець періоду)
1. За видами активів				
ОБЛАДНАННЯ:				
будівельне обладнання та техніка				
обладнання для харчової переробки				
сільськогосподарське обладнання та техніка (крім транспорту)				
медичне обладнання				
поліграфічне обладнання				
комп'ютерне та телекомунікаційне обладнання				
банківське обладнання				
торговельне обладнання				
промислове обладнання				
інше обладнання				
ТРАНСПОРТ:				
легкові автомобілі (до 4 пасажиромісць)				
автомобільний транспорт для пасажироперевезень (більше 4 пасажиромісць)				
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споряджена маса якого менше або дорівнює 3,5 т				
автомобільний транспорт для вантажоперевезень, споряджена маса якого більше 3.5 т				
водний транспорт				
залізничний транспорт				
авіатранспорт				
інший транспорт				
БУДІВЛІ ТА СПОРУДИ				

2. За галузями				
будівництво				
добувна промисловість				
сільське господарство				
легка промисловість				
машинобудування				
медичне обслуговування				
металургія				
переробна промисловість				
сфера послуг				
транспорт та логістика				
харчова промисловість				
хімічна промисловість				
комп'ютерна та телекомунікаційна сфера				
інше				
3. За строком дії договорів				
менше або дорівнює 2 рокам				
більше 2 або дорівнює 5 рокам				
більше 5 або дорівнює 10 рокам				
більше 10 років				
Усього	0	0	0	0

Інформація про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів лізингу

	Державний сектор	Юридична особа – резидент	Юридична особа – нерезидент	Фізична особа – резидент	Фізична особа – нерезидент	СПД
1. Кількість укладених договорів, шт.						
2. Кількість лізингоодержувачів, з якими укладено договори, шт.						
3. Загальна вартість активів, щодо яких були укладені договори, тис. грн						

4. Сплачено лізингодавцю за договорами фінансового лізингу за звітний період, у тому числі

4.1. Лізингові платежі, тис. грн

1) сума, яка відшкодовує частину вартості предмета лізингу						
2) платіж як винагорода лізингодавцю за отримане в лізинг						
3) компенсація відсотків за кредитом						
4) інші витрати лізингодавця, передбачені договором лізингу						
4.2. Інші відшкодування лізингодавцю за виконаними договорами						
5. Кількість виконаних (анульованих) договорів, шт.						

Інформація про джерела фінансування нових договорів лізингу

Джерела фінансування	Вартість предмета лізингу з податком, на додану вартість (за звітний період), тис. грн
авансовий платіж лізингоотримувача	
власний капітал лізингової компанії	
кредити банків	
комерційні кредити постачальників	
випуск цінних паперів	
кошти міжнародних фінансових організацій	
кошти державного та місцевих бюджетів	
інше	
Усього	0

Керівник лізингодавця

(підпис)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку лізингодавця

(підпис)

(П. І. Б.)

(П. І. Б.)

Директор ТОВ "Трифон Аудит"

Личник О.А

КОПІЯ



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ПІДСТАВА ЗАМІНИ СВІДОЦТВА:

Зміна місцезнаходження юридичної особи

Дата заміни Свідоцтва: 23.02.2017 р.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4631

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРИФОН АУДИТ"
(ТОВ "ГРИФОН АУДИТ")

Адреса 01133, м. Київ,
вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д,
група приміщень 65 В, офіс 2

Ідентифікаційний код/номер 39528242

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Директор ТОВ "Грифон Аудит"

Суб'єкт господарювання включений до Реєстру аудиторських
фірм та аудиторів рішенням Аудиторської палати України

від 29 січня 2015 р. № 307/3

Свідоцтво чинне до 29 січня 2020 р.

Голова АПУ (О. Гачківський)

Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№02823

Личинка О.А. 65

КОПІЯ



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ
РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

СВІДОЦТВО

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть
проводити аудиторські перевірки фінансових установ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРИФОН АУДИТ»

(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

39528242

(реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті) або код за ЄДРПОУ)

№ 4631, виданий 29 січня 2015 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

включений(а) до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити
аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження
Нацкомфінпослуг від 29 листопада 2016 року № 2977.

Реєстраційний номер Свідоцтва

000119

Строк дії Свідоцтва:

з 29 листопада 2016 року до 29 січня 2021 року ;

Член Нацкомфінпослуг

(посада уповноваженої особи)

(підпис)
М.П.

О. В. Максимчук

(ініціали, прізвище)

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 20 року №

строк дії Свідоцтва продовжено до 20 року

(посада уповноваженої особи)

(підпис)

М. П.

(ініціали, прізвище)

20 року
ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ



Директор МБ "Грифон Аудит"

Линник О.А. 66

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№007215

Громадянину(ці) Симоник

Олена Степанівна

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"

рішенням Аудиторської палати України

від 24 лютого 20 14 року № 304/2

присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до 24 жовтня 20 19 року.

М. П. Голова І. Насиренко
Завідувач Секретаріату М. Нурова



Директор ТПОВ "Грифон Аудит"

Симоник О.А.

КОПІЯ

Рішенням Аудиторської палати України
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Рішенням Аудиторської палати України
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Прошнуровано, пронумеровано та скріплено
відбитком печатки та підписом

68 (шістьдесят вісім) аркушів

Директор

ТОВ «ГРИФОН АУДИТ»

/ Линник О.А. /



ОБЛІДКА 31.11.10