



ТОВ Аудиторська фірма "Блискор"

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1992 (розділ Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит)

Україна, 07300, Київська обл.,
м. Вишгород, "Карат", буд. 5-А,
e-mail: bliskor@gmail.com

ЄДРПОУ 30116289

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг
НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДАЙМОНД ПЕЙ»

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо підтвердження достовірності та повноти фінансової звітності, що подається
ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ДАЙМОНД ПЕЙ»
за 2019 рік

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЙМОНД ПЕЙ» (далі – Товариство), що включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, Примітки до фінансової звітності за 2019 рік, які додаються до цього аудиторського висновку та затверджені керівництвом Товариства.

- На нашу думку, річна фінансова звітність, що додається, з урахуванням питань, що наведені у параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за звітний період, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основні відомості про Товариство

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЙМОНД ПЕЙ» (ТОВ «ДАЙМОНД ПЕЙ»)
Ідентифікаційний код юридичної особи	40169405
Місцезнаходження юридичної особи	08325, Київська обл., Бориспільський район, село Щасливе, ВУЛИЦЯ ФЕСТИВАЛЬНА, будинок 19

Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДАЙМОНД КОНСАЛТ" Код ЄДРПОУ засновника: 40169358 Адреса засновника: 03045, м.Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ НОВОПИРОГІВСЬКА, будинок 50
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу)	Розмір (грн.): 7101000,00 (сім мільйонів сто одна тисяча)
Види діяльності	Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)
П.І.Б. Директора	Сметана Інна Геннадіївна
П.І.Б. Головного бухгалтера	Маринченко Олена Олександрівна
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 09.12.2015 Номер запису: 1 068 102 0000 041401
Інформація про здійснення зв'язку з юридичною особою	Телефон: +380675805959

Товариство має затверджену облікову політику відповідно до Закону від 16.07.1999 № 996-XIV «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Товариства передбачає принципи та методи організації і ведення бухгалтерського обліку на Товаристві, порядок складання звітності та інші організаційні аспекти здійснення господарської діяльності. Основні положення облікової політики Товариства відповідають Міжнародним стандартам фінансової звітності та діючим нормативно-правовим актам щодо здійснення господарської діяльності.

Основа для висловлення думки із застереженням

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, прийнятих у відповідності до рішення Аудиторської палати України №361 від 08.06.2018 року в якості національних стандартів аудиту з використанням принципу вибіркової перевірки. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора» за аудит фінансової звітності нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ).

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація за звітний період та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

- Статутні та реєстраційні документи;
- Річна фінансова звітність;
- Положення про облікові політики та його застосування;
- Структура бухгалтерської служби та документообіг;
- Регістри бухгалтерського обліку;
- Договори, банківські, касові та інші первинні документи;
- Інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність.

В процесі проведення аудиту був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

В процесі виконання завдання нами був виконаний необхідний комплекс процедур відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а саме:

- переддоговірний комплекс процедур та прийняття завдання до виконання;
- планування аудиту;
- оцінка внутрішнього контролю;
- ідентифікація та оцінка аудиторських ризиків та рівня суттєвості;
- визначення аудиторської вибірки, виконання тестів контролю та виконання процедур по суті;
- виконання аналітичних процедур;
- аналіз робочої документації;
- контроль якості виконання завдання;
- складання аудиторського висновку.

Міжнародні стандарти аудиту вимагають, щоб планування та виконання завдання з надання впевненості щодо фінансової звітності було спрямоване на одержання достатніх доказів щодо відсутності в звітах суттєвих помилок. Під час виконання завдання зроблено дослідження шляхом вибіркового тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих в фінансовій звітності Товариства.

На нашу думку, проведена аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для складання аудиторського висновку про надання впевненості щодо річної фінансової звітності Товариства.

Аудиторська перевірка проведена з врахуванням вимог Законів України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність». Аудиторська перевірка проводилась згідно нормативів аудиту діючих в Україні, вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року №2664-III, Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ» від 28 серпня 2003 року №41 та Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

З урахуванням рівня суттєвості та інших властивих аудиту обмежень існує ймовірність того, що будь які істотні помилки можуть залишитись не знайденими.

Питання що призвели до думки із застереженням

Розкриття інформації у Примітках до річної фінансової звітності Товариства

Примітки до річної фінансової звітності Товариства не мають наступних розкриттів:

1. Інформацію про винагороду ключовому управлінському персоналу організації в цілому і по кожній з наведених нижче категорій, як цього вимагає МСФО (IAS) 24.17 :

a. короткострокові виплати працівникам;

b. виплати по закінченні трудової діяльності;

c. інші довгострокові виплати;

d. вихідну допомогу.

Всі застереження наведені нами у розділі «Питання що призвели до думки із застереженням» не носять всеохоплюючого характеру та не мають, впливу на кількісні показники фінансової звітності але впливають на розкриття якісної інформації, що не дає в повній мірі користувачам фінансової звітності сформуванати загальну картину (отримати різнопланове розуміння) показників фінансової звітності, їх ліквідність та вплив на діяльність Товариства у майбутньому.

На підставі наведеного аудиторі вважають за можливе надати думку із застереженням щодо фінансової звітності Товариства станом на кінець дня 31.12.2019 року за результатами операцій за 2019 рік.

Пояснювальний параграф

Не модифікуючи нашу думку з цього приводу, звертаємо увагу користувачів фінансової звітності Товариства на складне економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність та можливі негативні наслідки в результаті подій після дати балансу.

Поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, запровадження карантину й обмежувальних заходів пов'язаних із поширенням коронавірусної хвороби можуть негативно вплинути в майбутньому на фінансову стабільність та економіку України, провадження господарської діяльності суб'єктами господарювання та життєдіяльність громадян країни.

Управлінський персонал Товариства вважає, що він здійснює діяльність в повній відповідності з діючим законодавством та вживає належні заходи на підтримку стабільної та безперервної діяльності Товариства. Керівництво Товариства вважає, що події початку 2020 року не є підставою для коригування показників фінансової звітності за 2019 рік.

Остаточний вплив глобальної світової пандемії COVIN-19, наслідки політичної та економічної невизначеності, постійного дорожчання ресурсів, призупинення діяльності підприємств в Україні та зниження платоспроможності населення й підприємств (споживачів комунальних послуг), передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та діяльність Товариства, здатність вчасно виконувати регуляторні вимоги та договірні зобов'язання.

Оцінка прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності під час складання фінансової звітності, враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки обґрунтована.

Відповідальність управлінського персоналу

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 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання 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 облікових політик, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань, згідно МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора».

Крім питань викладених у розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Формування статутного капіталу

Станом на 31.12.2019 розмір статутного капіталу Товариства визначеного його статутом відповідає розміру який відображений у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

Відповідно до Статуту статутний капітал Товариства становить 7 101 000 (сім мільйонів сто одна тисяча) грн. 00 коп. та розподіляється між засновниками наступним чином:

Засновники/учасники Товариства	Місцезнаходження Засновника	Частка (%)	Сума (грн.)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЙМОНД КОНСАЛТ» Код ЄДРПОУ засновника: 40169358	03045, м.Київ, Голосіївський район, ВУЛИЦЯ НОВОПИРОГІВСЬК А будинок 50	100,0	7 101 000,00
РАЗОМ:		100,00	7 101 000,00

Станом на 31.12.2019 неоплачений капітал відсутній.

Власний капітал

Власний капітал Товариства становить 6 742 (шість мільйонів сімсот сорок дві) тис. грн. в т.ч. статутний капітал - 7 101 тис.грн., резервний капітал – 6 тис.грн., непокритий збиток – 365 тис.грн. і відповідає вимогам пункту 1 розділів VII та XI Положення про державний реєстр фінансових установ, що затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.08.2003 року № 41.

Чисті активи Товариства на звітну дату становлять 6 742 (шість мільйонів сімсот сорок дві) тис. грн.

Власний сайт Товариства - <https://gov.dray.ua/> містить всю актуальну інформацію відповідно до встановлених вимог .

Резервний капітал у звітному періоді становить 6 тис.грн.

Структура інвестиційного портфелю

З початку своєї господарської діяльності Товариство не здійснювало фінансових інвестицій.

Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

Істотні операції з активами (більше ніж 10 % від загальної величини активів) Товариство не здійснювало.

Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями (аванси сплачені постачальникам за роботи, послуги) складає менше 5% від вартості сукупних Активів.

Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи.

Фінансові послуги надаються Товариством на підставі договорів у відповідності законодавства та затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності встановлених Ліцензійними умовами.

Операції з пов'язаними особами

У звітному періоді операції з пов'язаними особами не здійснювались.

Відсутній висновок фахівця щодо відповідності приміщення, у якому здійснюється Товариством обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

Адекватність внутрішнього контролю

Товариством затверджено Положення Про проведення внутрішнього аудиту. Вищезазначеного положення регламентує порядок створення і організацію роботи відділу внутрішнього аудиту, який є самостійним структурним підрозділом Товариства і підпорядковується виключно його учасникам. Положення є обов'язковим для виконання усіма працівниками Товариства.

Розкриття інформації щодо змісту статей балансу

Рядок балансу 1001 «Нематеріальні активи» відображає первісну вартість нематеріальних активів у сумі 26 тис.грн., накопичена амортизація – 0 тис.грн.. Зміни терміну корисного використання нематеріальних активів не відбувалося, дооцінка або уцінка не проводилась.

Рядок балансу 1010 «Основні засоби» відображає залишкову вартість основних засобів у сумі – 22 тис.грн., знос – 22 тис.грн. За 2019 рік зміни методів нарахування амортизації та терміну корисного використання основних засобів не відбувалося. Уцінка та дооцінка основних засобів не проводилась.

Рядок балансу 1130 «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» у сумі 220 тис.грн. відображає короткострокову заборгованість перед Товариством по договорах які на звітну дату ще не були закриті.

Рядок балансу 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 6716 тис.грн. відображає поточну дебіторську заборгованість термін погашення якої до 12 місяців. Рядок балансу 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» у сумі 12 тис.грн. відображає заборгованість Товариства перед його контрагентами.

Рядок балансу 1660 «Поточні забезпечення» у сумі 14 тис.грн. відображає резерв на виплату відпусток працівникам Товариства, який нараховано відповідно до діючих норм.

Простроченої заборгованості в Товаристві немає.

Події після дати балансу

За період з 31.12.2019 до дати цього висновку будь яких подій чи обставин, які не знайшли своє відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не виявлено.

Показники фінансового стану Товариства

№ з/п	Найменування та формула розрахунку показника	Розрахункове значення на 31.12.2019	Нормативне значення показника
1.	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності) $\Phi 1 (p.1195 / p.1695)$	258,5	Більше 1
2.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності $\Phi 1 (p.1160 + p.1165) / p.1695$	0,2	0,25 – 0,50
3.	Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності) $\Phi 1 (p.1495 / p.1300)$	0,99	Більше 1
4.	Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності) $\Phi 1 (p.1495 / p.1695)$	259,3	Більше 0,5

Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності): отримане значення показника – 258,5 показує, що на звітну дату в Товаристві більш ніж достатньо оборотних активів для покриття своїх поточних зобов'язань.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності: отримане значення показника – 0,2 показує, що Товариство в короткий термін спроможне сплатити за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів 20 % своїх поточних зобов'язань.

Коефіцієнт автономії (фінансової незалежності): отримане значення показника – 0,99 свідчить про те частка власного капіталу Товариства в його активах становить 99%, а також про незалежність від зовнішніх джерел фінансування.

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності): отримане значення показника – 259,3 показує, що зобов'язання Товариства можуть бути покриті за рахунок його власного капіталу.

Інші факти та обставини

Інших фактів чи обставин *що стосується безперервності діяльності*, які можуть суттєво вплинути на діяльність Товариства у майбутньому не виявлено.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал Товариства є відповідальним за підготовку та надання достовірної інформації для проведення аудиторської перевірки у відповідності з вимогами МСА № 210 «Узгодження умов завдань з аудиту». Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

У звітному періоді нами перевірена кожна складова річних звітних даних Товариства станом на 31.12.2019, а саме:

- Титульний аркуш;
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;

Зазначаємо, що думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звіти

дані і ми не висловлюємо думку з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

Відповідно до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації» нашою відповідальністю є висловлення думки щодо річних звітних даних на основі результатів проведеного нами аудиту відповідно до МСА. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, кожна складова частина річних звітних даних не містить суттєвих викривлень.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо річних звітних даних.

Під час аудиту не виявлено будь-яких невідповідностей між річними звітними даними та фінансовою звітністю Товариства за 2019 рік.

Пояснюючий параграф

Ми не розглядаємо інших питань за їх відсутністю.

ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	Товариства з обмеженою відповідальністю АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР»
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення в реєстр АПУ	№1992 рішенням АПУ від 26.01.2001 р. №98
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості:	номер бланку 0686, рішення АПУ № 343/4 від 27.04.2017 р.
Директор	Кушнір Роман Степанович, сертифікат аудитора №007384 рішенням АПУ № 171/3 від 19.01.2007 чинний до 19.01.2022
Ключовий партнер з завдання	Скрипніченко Геннадій Станіславович, сертифікат аудитора №003336 рішенням АПУ № 64 від 26.03.1998 чинний до 29.11.2022
Адреса, код ЄДРПОУ	07300, Київська область, Вишгородський район, м. Вишгород, «КАРАТ» ПРОМИСЛОВИЙ МАЙДАНЧИК, буд. 5-А, Код за ЄДРПОУ: 30116289
Дата надання аудиторського висновку	21.05.2020

Ключовий партнер із завдання

Г.С. Скрипніченко

Директор

Р. С. Кушнір



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ДАЙМОНД ПЕЙ"**

Територія **с.Щасливе**

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

Вид економічної діяльності **надання інших фін. послуг (крім страх. та
пенс.забезпеч), н.в.і.у**

Середня кількість працівників ¹ **3**

Адреса, телефон **08325, Київська обл., Бориспільський район, село Щасливе,
вулиця Фестивальна, будинок 19,**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

Коди		
2020	01	01
40169405		
3220888001		
240		
64.99		

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
(Звіту про сукупний дохід) (форма N 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 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	26	26
первісна вартість	1001	26	26
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	44	22
первісна вартість	1011	69	44
знос	1012	(25)	(22)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	70	48
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	220	-
з бюджетом	1135	84	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	6 734	6 716
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	186	4
Рахунки в банках	1167	186	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	7 224	6 720
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	7 294	6 768

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 101	7 101
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	13	-
Резервний капітал	1415	6	6
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	117	(365)
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	1495	7 237	6 742
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	6	12
розрахунками з бюджетом	1620	28	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	27	-
розрахунками зі страхування	1625	3	-
розрахунками з оплати праці	1630	10	-
Поточні забезпечення	1660	10	14
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	57	26
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
Баланс	1900	7 294	6 768

Керівник

Сметана І.Г.

Особа відповідальна за ведення бухгалтерського обліку

Маринченко О.О.



¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
40169405		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДАЙМОНД ПЕЙ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 р.

Форма №2 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	1	6
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	1	6
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	417	257
Адміністративні витрати	2130	(289)	(227)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(624)	(48)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(495)	(12)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	13	7 113
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	(7 100)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	1
збиток	2295	(482)	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	1
збиток	2355	(482)	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	(482)	1

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	7	-
Витрати на оплату праці	2505	136	126
Відрахування на соціальні заходи	2510	29	26
Амортизація	2515	28	14
Інші операційні витрати	2520	713	109
Разом	2550	913	275

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

Особа відповідальна за ведення бухгалтерського обліку



Сметана І.Г.

Маринченко О.О.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
40169405		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ДАЙМОНД ПЕЙ"
(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття 1	Код рядка 2	За звітний період 3	За аналогічний період попереднього року 4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1	3
Повернення податків і зборів	3005	50	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	47	-
Інші надходження	3095	385	628
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(67)	(201)
Праці	3105	(116)	(87)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(32)	(24)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(55)	(21)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(28)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(27)	(21)
Витрачання на оплату авансів	3135	(280)	(232)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(115)	(387)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(182)	(321)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	381
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-	-
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	381
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(182)	60
Залишок коштів на початок року	3405	186	126
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-

Керівник

Особа відповідальна за ведення бухгалтерського обліку



Сметана І.Г.

Маринченко О.О.

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
40169405		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДАЙМОНД ПЕЙ"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7 101	-	13	6	117	-	-	7 237
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	7 101	-	13	6	117	-	-	7 237
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(482)	-	-	(482)
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	(13)	-	-	-	-	(13)

Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	(13)	-	(482)	-	-	(495)
Залишок на кінець року	4300	101	-	-	6	(365)	-	-	6 742

Керівник

Особа відповідальна за ведення бухгалтерського обліку



Маринченко О.О.

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ(ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЙМОНД ПЕЙ»
ЗА 2019 РІК.**

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2019 рік.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДАЙМОНД ПЕЙ» (надалі – «Товариство») зареєстровано 09 грудня 2015 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців – 1 068 102 0000 041401, відповідно до чинного законодавства України.

Форма власності – приватна.

Юридична адреса Товариства: 08325, Київська обл., Бориспільський район, село Щасливе, вулиця Фестивальна, будинок 19

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалось.

Реєстраційні зміни не відбувались в 2019 році.

Податок на прибуток по Товариству розраховується та сплачується за базовою ставкою за місцем реєстрації в Бориспільське управління ГУ ДФС у Київській області.

До органів управління Товариства відносяться:

- Загальні збори учасників;
- Дирекція;
- Ревізійна комісія.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників, на яких визначаються основні напрямки діяльності Товариства та затверджуються її плани та звіти про їх виконання.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Компанії, її відокремлених підрозділів здійснюється Ревізійною комісією.

Посадові особи Компанії відповідають за заподіяну ними Компанії шкоду відповідно до законодавства України.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є:

- Послуги з переказу коштів

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та надає фінансові послуги з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунку на підставі ліцензії Національного банку України №41 від 18.04.16.

Облікова кількість працівників Товариства складає 3 особи.

2. Умови, в яких працює Товариство

В 2019-му році Україна, яка перебуває в процесі реформування і відбиває зовнішню агресію, не продемонструвала вибухового зростання, однак темпи відновлення прискорились. І це вселяє помірний оптимізм. Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регуляторній та політичній сферах.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх

необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

Сьогодні на ринку працює 35 систем грошових переказів, з них 29 систем здійснюють перекази в межах України та 13 систем працюють на ринку транскордонних переказів.

Останнім часом громадяни все більшу перевагу під час здійснення переказів в Україні надають переказам з використанням платіжних карток - «з картки на картку». Щодо переказів транскордонних, то традиційно використовуються класичні систем переказів, створені як резидентами України, так і нерезидентами.

Національний банк не втручається в тарифну політику небанківських фінансових компаній, що працюють на ринку переказу коштів. Водночас питання тарифікації платіжних послуг має вирішуватися комплексно та враховувати інтереси обох сторін, щоб забезпечити необхідну якість послуг, їх безпеку та підтримання працюючої платіжної інфраструктури.

Стрімкий розвиток технологій сьогодні визначає і майбутнє ринку платежів. Зараз НБУ розпочав перехід на міжнародні стандарти – ISO 20022, як основу для здійснення миттєвих платежів, та IBAN, який дає можливість вказувати єдині реквізити платежу. Це великий проект, що потребує згуртованої роботи усіх учасників платіжного ринку, та дасть можливість Україні у перспективі успішно інтегруватися до світового співтовариства.

Основні наслідки розвитку безготівкових платіжних систем включають збільшення споживання, зростання продуктивності і зайнятості, скорочення витрат на проведення платежів та зниження частки «тіньової економіки». Водночас використання готівки супроводжується значними витратами для суб'єктів економічної діяльності, включаючи підприємства роздрібною торгівлі і споживачів.

Наявність зазначених переваг стимулює дедалі більше використання електронних платіжних інструментів. Платіжні картки, нові види електронних і мобільних платежів відіграють все важливішу роль, і фактично витісняють готівку та інші види безготівкових платежів. Одна з найбільш характерних рис сучасних платіжних систем - це менше використання чеків і зростання популярності електронних платежів.

Електронна торгівля пропонує значні переваги як для споживачів, так і для підприємств торгівлі, тому є досить привабливим ринком для капіталовкладень.

3. Основа представлення

Представлена фінансова звітність складається із Звіту про фінансовий стан, Звіту про сукупний прибуток, Звітів про рух грошових коштів і змін у власному капіталі, а також відповідних приміток до фінансової звітності. Ця фінансова звітність була складена відповідно до усіх вимог Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (далі за текстом – МСФЗ) і Інтерпретацій Постійного Комітету з Інтерпретацій (ПКІ) які діють для фінансової звітності за періоди по 31 грудня 2011 року включно.

Представлена фінансова звітність складена на основі бухгалтерських даних які були відповідним чином відкориговані та/або рекласифіковані для достовірного представлення у відповідності до вимог МСФЗ. Звітним періодом для Компанії є фінансовий рік з 1 січня по 31 грудня включно. Подана фінансова звітність підготовлена на основі принципу обліку за історичною вартістю з використанням методу нарахування, і представлена в тисячах гривень, якщо у відповідних примітках не зазначено інше. Обрана облікова політика для кожного МСФЗ що допускає вибір між базовим і альтернативним варіантами (підходами) для конкретних розділів, що регламентуються обліковою політикою, розкривається у відповідних розділах Приміток. Чинна облікова політика ТОВ «ДАЙМОНД ПЕЙ» за МСФЗ затверджена відповідним наказом по підприємству.

4. Функціональна валюта та валюта подання

Компанія веде бухгалтерський облік і представляє фінансову звітність в національній валюті України – в гривні. На підставі економічного змісту операцій і умов функціонування Компанія розглядає гривню в якості функціональної валюти. Отже, операції у валютах, відмінних від української гривні розглядаються як операції в іноземних валютах.

5. Основні принципи облікової політики

Основа підготовки. Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та стосується лише одного суб'єкта господарювання - ТОВ «ДАЙМОНД ПЕЙ».

Товариство веде бухгалтерський облік у гривнях і складає фінансову звітність для нормативних цілей відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Ця фінансова інформація загального призначення (далі - фінансова інформація) станом на 31 грудня 2019 року та за 2019 фінансовий рік підготовлена за вимогою Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840, та постанови Правління НБУ №80 від 17.08.2017р «Про затвердження Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків» що передбачають оприлюднення фінансової звітності на основі МСФЗ.

Застосовані МСФЗ - це стандарти, випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Під час підготовки цієї фінансової інформації керівництво використало всю наявну у нього інформацію, станом на дату випуску цієї фінансової інформації, про стандарти та інтерпретації.

Фінансова звітність представлена у тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Склад фінансової звітності :

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019 рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за 2019 р.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік.

Безперервність діяльності. Ця фінансова інформація загального призначення підготовлена на основі припущення про те, що Товариство продовжуватиме здійснювати свою діяльність як безперервно діючого підприємство. У 2019 році Товариство продовжувала здійснювати фінансову діяльність.

Щодо усіх груп основних засобів, нематеріальних активів підприємство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби. Первісна вартість основних засобів оцінюється виходячи з фактичних витрат на її придбання, які включають покупну ціну, у тому числі податки, що не відшкодовуються, і будь-які витрати безпосередньо пов'язані з приведенням активу в робочий стан і місяця для його використання.

Після первісного визнання основні засоби відображаються за історичною вартістю за вирахуванням, накопиченої амортизації й резерву від знецінення в випадках, де це необхідно.

На кожну звітну дату, керівництво оцінює наявність будь-яких ознак знецінення майна, машин і обладнання. Якщо такі ознаки існують, по оцінках керівництва відшкодовується сума, що визначається як найбільша зі справедливої вартості активу за винятком витрат на продаж і цінності його використання. Балансова вартість активу зменшується до суми що відшкодовується, і збиток від знецінення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Нематеріальні активи (далі – НМА), що було придбано окремо, при первісному визнанні оцінюються за собівартістю. Товариство класифікує актив як НМА, якщо це немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований. Після первісного визнання НМА відображається за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. НМА, що було створено всередині Товариства, за виключенням капіталізованих витрат на розробку, не капіталізуються, і відповідні витрати відображаються у складі прибутку та збитку за період, в якому вони виникли.

Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість. Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість спочатку обліковується за справедливою вартістю на дату розрахунків. На дату визнання справедлива вартість дорівнює фактичним витратам на придбання або договірній вартості товарів (робіт, послуг), які передаються, а в подальшому заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки за мінусом резервів на знецінення. При цьому грошові потоки, що пов'язані з короткостроковою дебіторською заборгованістю не дисконтуються.

Резерв на знецінення дебіторської заборгованості створюється у тому випадку, коли існує об'єктивне свідчення того, що Товариство не зможе отримати всю суму заборгованості відповідно до первинних умов. Суттєві фінансові труднощі дебітора, ймовірність того, що до дебітора будуть застосовані процедури банкрутства або фінансової реорганізації, а також непогашення або недотримання строків погашення дебіторської заборгованості свідчать про те, що дебіторська заборгованість за основною діяльністю є знеціненою.

Сума резерву являє собою різницю між балансовою вартістю активу та поточною вартістю оціночних майбутніх грошових потоків дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою. Балансова вартість активу зменшується за рахунок відповідного резерву, а сума збитку визнається у звіті про прибутки та збитки. Якщо дебіторська заборгованість за основною діяльністю є такою, що не може бути повернута, вона списується за рахунок резерву під дебіторську заборгованість за основною діяльністю. Повернення раніше списаних сум кредитується у звіті про прибутки та збитки.

Передоплати. Передоплати обліковуються за первісною вартістю мінус резерв на знецінення. Передоплати відносяться до категорії довгострокових, якщо товари чи послуги, за які було здійснено передоплату, будуть отримані через один рік або пізніше або якщо передоплати стосуються активу, який при початковому визнанні буде віднесений до категорії необоротних активів. Аванси, видані з метою придбання активу, включаються до складу його балансової вартості після того, як Товариство отримало контроль над цим активом і якщо існує ймовірність того, що Товариство отримас майбутні економічні вигоди, пов'язані з таким активом. Передоплати списуються на прибуток чи збиток після отримання товарів або послуг,

за які вони були здійснені. Якщо існує свідчення того, що активи, товари чи послуги, за які була здійснена передоплата, не будуть отримані балансова вартість передоплати зменшується належним чином, і відповідний збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, грошові кошти в дорозі, депозити до запитання в банках та строкові депозити, первісний строк яких не перевищує трьох місяців, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Власний капітал. Власний капітал підприємства складається зі статутного капіталу, додаткового капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку (збитку). Статутний капітал Товариства формується за рахунок внесків учасників.

Позикові кошти та інші зобов'язання. Позикові кошти та інші фінансові зобов'язання обліковуються амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Процентні витрати за позиковими коштами на фінансування будівництва основних засобів капіталізуються протягом періоду часу, необхідного для завершення та підготовки активу до його запланованого використання. Всі інші витрати за позиковими коштами відносяться на витрати. Позикові кошти та інші фінансові зобов'язання показуються у складі поточних зобов'язань, крім випадків, коли у Товариства є безумовне право відстрочити розрахунок за зобов'язанням принаймні на 12 місяців після звітної дати.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковуються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

Аванси отримані. Аванси отримані обліковуються у розмірі початково одержаних сум.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат. Товариство створює резерв на виплату поточних відпусток та поточних заохочень працівникам. Політика Товариства спрямована на дотримання державних соціальних гарантій працівникам відповідно до КЗпП щодо надання щорічних відпусток відповідною тривалістю. Станом на дату балансу Товариство не має зобов'язань перед працівниками за гарантіями КЗпП щодо обов'язкових виплат у зв'язку з припиненням трудової діяльності. Товариство не має програм додаткових виплат працівниками після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які б потребували додаткових нарахувань.

Товариство не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата.

Визнання доходів. Дохід від надання послуг визнається Товариством в разі ймовірності отримання економічної вигоди внаслідок здійснення операції, можливості достовірно оцінити суми доходу та витрат, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, а також за умовою передачі покупцеві всіх суттєвих ризиків та винагород, пов'язаних з власністю на послугу. При цьому за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка, як правило, пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими послугами.

У випадку невизначеності щодо ймовірності отримання Товариством економічних вигід від здійснення операції, коли невизначеність виникає стосовно оплати суми, яка вже включена до доходу, але є сумою безнадійної заборгованості або сумою, щодо якої

ймовірність відшкодування перестала існувати, така сумі визнається як витрати, а не як коригування первісно визнаної суми доходу.

Доходи Товариства залежно від їх характеру, умови отримання і напрямів діяльності:

- дохід від звичайних видів діяльності (комісія за проведення платежів);
- інші операційні доходи.

Визнання витрат. Витрати у Звіті про сукупний дохід визнаються на основі прямого взаємозв'язку між понесеними витратами і надходженнями за відповідними статтями доходу, (принцип відповідності). За відсутності такого взаємозв'язку витрати відносяться на фінансовий результат того періоду, коли вони були понесені незалежно від дати здійснення платежів (принцип нарахування) Витрати визнаються в бухгалтерському обліку, якщо в результаті конкретної операції відбудеться зменшення економічних вигід підприємства, або наявний на балансі актив припиняє відповідати визнанню активів.

За функціональним призначенням витрати підприємства поділяються на:

- ті, що включаються у собівартість товарів, робіт, послуг;
- загальні та адміністративні витрати;
- витрати на збут (комерційні витрати);
- інші операційні витрати.

Фінансові доходи та витрати. Фінансові доходи та витрати включають процентні витрати за позиковими коштами, прибутки/збитки від виникнення фінансових інструментів, прибутки/збитки від курсової різниці за позиковими коштами, процентні витрати за зобов'язаннями з пенсійного забезпечення, знецінення інвестицій для подальшого продажу та страхування паданих у забезпечення основних засобів.

Всі процентні та інші витрати за позиковими коштами відносяться на витрати із використанням методу ефективної процентної ставки.

Взасмозалік. Взасмозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взасмозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Податки на прибуток. У цій фінансовій інформації податки на прибуток показані відповідно до вимог законодавства України, які введені в дію станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у звіті про прибутки та збитки, якщо тільки вони стосуються операцій, які відображені у цьому самому або іншому періоді і інших сукупних доходах.

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередній періоди. Інші податки, за винятком податку на прибуток обліковуються у складі операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або

зобов'язання, яке не впливає на бухгалтерський або оподатковуваний прибуток у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній.

Суми відетрочених податків визначаються із використанням ставок оподаткування, які були введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли - сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відетрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише в тому обсязі, в якому існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Умовні зобов'язання. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигід є імовірним.

6. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Компанія веде облік та відображає угоди, а також інші події не лише відповідно до їх юридичної форми, але й згідно до їх економічного змісту. Таким чином, зміст операцій або інших подій, у тому числі зафіксованих у фінансовій звітності не завжди в точності відповідає їх юридичній формі. Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва Компанії виконати певні оцінки та судження, котрі впливають на відображені у звітності значення активів і зобов'язань, а також на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання звітності. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Оцінки періодично переглядаються і в разі потреби коригувань такі коригування відбиваються у складі прибутків і збитків того періоду, коли про них стає відомо.

Товариство робить оцінки та припущення, які впливають на суми, визнані у фінансовій інформації. Розрахунки та судження постійно оцінюються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім вказаних оцінок керівництво Товариства також використовує певні професійні судження при застосуванні принципів облікової політики.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій інформації та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Знецінення дебіторської заборгованості. Керівництво оцінює ймовірність погашення дебіторської заборгованості за основною діяльністю та іншої дебіторської заборгованості на основі аналізу за окремими клієнтами. МСФЗ 9 вимагає робити оцінку збитку від знецінення, який розраховується як різниця між балансовою вартістю дебіторської заборгованості та приведеною вартістю майбутніх грошових потоків, дисконтованих за ефективною процентною ставкою по дебіторській заборгованості. При проведенні оцінки майбутніх грошових потоків до уваги беруться такі фактори, як аналіз дебіторської заборгованості за основною діяльністю та іншої дебіторської заборгованості за строками, їх зіставлення зі строками кредитування клієнтів, фінансовий стан клієнтів та погашення ними заборгованості у минулому. Враховуючи поточне економічне середовище для оцінки очікуваної дати платежів, ставки дисконтування та ймовірності стягнення пені, необхідні значні професійні судження. Якби фактично повернуті суми були меншими, ніж за оцінками керівництва, Товариство було б змушене облікувати додаткові витрати на знецінення.

Залишкові строки експлуатації основних засобів. Оцінка строків експлуатації об'єктів основних засобів вимагає застосування професійних суджень з урахуванням строків експлуатації подібних активів у минулому. Товариство одержує майбутні економічні вигоди від активів переважно у результаті їх використання. Однак такі чинники, як технічний та економічний знос та старіння часто призводять до скорочення економічних вигід від активів. Керівництво оцінює залишкові строки експлуатації відповідно до поточного технічного стану активів та оціночного періоду, протягом якого Товариство, як очікується, отримає вигоди від їх використання. При цьому враховуються такі основні чинники:

(а) передбачуване використання активів;
(б) прогнозний знос залежно від експлуатаційних параметрів та регламенту технічного обслуговування;

(в) технічний або економічний знос внаслідок зміни ринкових умов.

Керівництво збільшує суму амортизаційних відрахувань, якщо строки експлуатації активів є меншими за попередньо оцінені.

Судження щодо справедливої вартості активів

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Компанії застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Компанії посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Компанії 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.

7. Залишки та операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Далі наведено перелік пов'язаних осіб за рік що закінчився 31.12.2019 р.

Директор - Сметана Інна Геннадіївна
Засновник товариства – ТОВ «ДАЙМОНД КОНСАЛТИНГ», резидент України (100%)
Засновник ТОВ «ДАЙМОНД КОНСАЛТИНГ» - Голубева Вікторія Олексіївна (99,993%).

Станом на 31.12.2019 р. існує інша поточна дебіторська заборгованість по Голубевій Вікторії Олексіївні.

Ключовий управлінський персонал Товариства представлений 1 особою: Директором Товариства. Товариство не має довгострокових компенсаційних або преміальних програм.

8. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 21 лютого 2020 року. Керівництво планує у квітні 2020 року затвердити цю фінансову звітність до оприлюднення.

9. Основні засоби

На 31 грудня 2019р. на підприємстві обліковуються наступні основні засоби

Номенклатура	Сума, тис. Грн
РРО 304Т-3М, заводський номер 3М1001028619	12
Фіскальний реєстратор Datecs FP-320 (dpd-204М)	14
ІС Підприємство 8	18
Всього	44

Ноутбуки у кількості трьох штук, балансова вартість яких складала 25 тис. грн., що враховувались на 01.01.2019р., у зв'язку зі прийнятим управлінським рішенням переведені до складу активів, призначених для продажу відповідно до МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність». У 2019 р ці основні засоби були реалізовані, як товари.

Амортизація. Амортизація об'єктів основних фондів, нараховується з використанням прямолінійного метода протягом залишкового строку корисної експлуатації об'єкта основних засобів.

Основні засоби	Сума амортизації, тис.грн
РРО 304Т-3М, заводський номер 3М1001028619	6
Фіскальний реєстратор Datecs FP-320 (dpd-204М)	5
ІС Підприємство 8	11
Всього	22

10. Нематеріальні активи

На початок 2019 року первісна вартість нематеріальних активів склала 26 тис.грн.,

нарахована амортизація - 0 грн. До нематеріальних активів Товариство відносить безстрокову ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видану НБУ за № 41 від 18.04.2016 р. У зв'язку з тим, що ліцензія видана безстроково, нематеріальні активи не амортизуються.

Протягом 2019 року Товариство не передавало ніяких нематеріальних активів чи основних засобів у заставу для забезпечення зобов'язань.

На кінець 2019 року первісна вартість нематеріальних активів склала 26 тис.грн.

11. Дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інша дебіторська заборгованість

Показник	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Інша поточна дебіторська заборгованість	6716	6734

Інша поточна дебіторська заборгованість включає заборгованість: в сумі 6 702 тис. гривень Голубева Вікторія Олексіївна, срок погашення до 12 місяців; в сумі 13 тис. гривень АО «РЕЛАЙНС», срок погашення до 12 місяців.

12. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2019 року грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою залишки в гривнях.

Показник	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Гроші та їх еквіваленти	4	186
Кошти на рахунках в банках	4	186

Кошти на банківських рахунках не є предметом застави. Поточні банківські рахунки відкриті в: АЛЬФА-БАНК, БАНК ВОСТОК, ПІВДЕННИЙ, ПРИВАТБАНК, ТАСКОМБАНК, БАНК ФАМІЛЬНИЙ, КОНКОРД, УКРГАЗБАНК.

13. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2019 року власний капітал підприємства становить 6 742 тис. грн.

Складовими власного капіталу є зареєстрований капітал у розмірі 7 101 тис. грн. та непокритий збиток у розмірі 365 тис. грн. та резервного капіталу в сумі 6 тис. грн.

14. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість та поточні зобов'язання

Показник	31 грудня 2019
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	12
Поточні зобов'язання	14

Уся кредиторська заборгованість відображена у тисячах гривень, кредиторська заборгованість в іноземній валюті відсутня. Балансова вартість кредиторської заборгованості за основною діяльністю та іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливій вартості.

Сума резерву відображає найкращу розрахункову оцінку звітного періоду для врегулювання існуючого зобов'язання. Станом на дату балансу Товариство має зобов'язання перед працівниками за гарантіями КЗпП щодо обов'язкових виплат у зв'язку з припиненням трудової діяльності. Товариство не має програм додаткових виплат після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які б потребували додаткових

нарахувань.

15. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Основним видом діяльності Товариства є переказ коштів.

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу Товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу Товариства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

15.1. Операційна діяльність

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) у 2019 році складав 1 тис. грн. Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) Товариства включає комісію за переказ коштів (1 тис. грн.)

Інші операційні доходи 2019 року склали 417 тис. грн. В наслідок отримання безповоротної фінансової допомоги від засновника у розмір 404 тис. грн. та в наслідок продажу основних засобів виникли 13 тис. грн.

У 2018 році чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) склав 6 тис. грн.

Інші операційні доходи 2018 року складають 257 тис. грн., які виникли внаслідок отримання безповоротної фінансової допомоги.

Операційні витрати за 2019 р. складаються із:

- витрат на оплату праці - 136 тис. грн.;
- відрахувань на соціальні заходи 29 тис. грн.;
- витрат на оплату товарів (робіт, послуг) та інших операційних витрат 748 тис. грн., в основному складаються з витрат на оренду приміщення та банківські послуги та амортизація.

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2019 р. становить 495 тис. грн. збитку .

Операційні витрати за 2018 р. складаються із:

- витрат на оплату праці - 125 тис. грн.;
- відрахувань на соціальні заходи 26 тис. грн.;
- витрат на оплату товарів (робіт, послуг) та інших операційних витрат 123 тис. грн., в основному складаються з витрат на оренду приміщення та банківські послуги .

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2018 р. становить 12 тис. грн. збику

15.2. Фінансова діяльність

Інші доходи 2019 року склали 13 тис. грн, виникли внаслідок безкоштовно отриманого основного засобу.

Фінансовий результат до оподаткування за 2019 рік становить збиток 482 тис. грн.

Чистий фінансовий результат за 2019 рік становить 482 тис. грн. збиток.

Інші доходи за 2018 рік склали 7 113 тис. грн., виникли внаслідок продажу корпоративних прав та отримання безкоштовно отриманого основного засобу.

Інші витрати за 2018 рік склали 7100 тис. грн., які визначаються первісною вартістю проданих корпоративних прав.

Фінансовий результат до оподаткування за 2018 рік становить прибуток 1 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток за 2018 рік склали 0,3 тис. грн.

Чистий фінансовий результат за 2018 рік становить 1 тис. грн. прибутку.

16. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів (за прямим методом) за 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

16.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Діяльність з переказу коштів є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.

Надходження від реалізації товарів (робіт, послуг) у 2019 р. – 1 тис. грн.

Надходження від повернення податків та авансів виданих у 2019 р. - 97

Інші надходження становлять – 385 тис. грн.

Надходження від реалізації товарів (робіт, послуг) у 2018 р. – 3 тис. грн.

Інші надходження у 2018 р становлять – 628 тис. грн.

Витрачання у 2019 р. на оплату товарів (робіт, послуг) склали – 67 тис. грн., оплату праці – 116 тис. грн., відрахувань на соціальні заходи - 32 тис. грн., зобов'язань з податків і зборів – 55 (в тому числі 28 тис. грн. зобов'язання з податку на прибуток), на оплату авансів 280 тис. грн.

Інші витрачання за 2019 рік - 115 тис. грн

Витрачання у 2018 р. на оплату товарів (робіт, послуг) у склали – 201 тис. грн., оплату праці – 87 тис. грн., відрахувань на соціальні заходи - 24 тис. грн., зобов'язань з податків і зборів - 21 тис. грн. на оплату авансів 232 тис. грн.

Інші витрачання розділу I «Рух коштів у результаті операційної діяльності» за 2018 рік - 387 тис. грн.

Стаття «Інші витрачання» розділу I «Рух коштів у результаті операційної діяльності» Звіту про рух грошових коштів містить витрачання грошових коштів для переказу.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2019 рік становить – 182 тис. грн. (витрати).

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2018 рік становить – 321 тис. грн. (витрати).

16.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної

програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації, включає наступні статті:

Надходження від реалізації фінансових інвестицій у 2019 р. відсутнє, в 2018 році дорівнює 381 тис. грн. Чистий рух коштів від реалізації фінансових інвестицій у 2019 р відсутнє, а в 2018 р. – 381 тис. грн..

17. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток за 2019 рік складають 0 тис. грн. Відстрочені податкові активи та зобов'язання у Товариства відсутні у зв'язку із застосуванням положень пп. 134.1.1 Податкового кодексу України про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

Витрати з податку на прибуток за 2018 рік складають 0,2 тис. грн. і складаються із поточного податку на прибуток. Відстрочені податкові активи та зобов'язання у Товариства відсутні у зв'язку із застосуванням положень пп. 134.1.1 Податкового кодексу України про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

19. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. Станом на 31 грудня 2019р. Товариство не виступає учасником судових процесів.

Податкове законодавство. Українське податкове, валютне та митне законодавство часто змінюється. Суперечливі положення тлумачаться по-різному. Керівництво вважає, що тлумачення є доречним та обґрунтованим.

Тлумачення податкового законодавства податковими органами стосовно операцій та діяльності Товариства можуть відрізнятися від тлумачення керівництва. Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Це передбачає дотримання вказівок Вищого арбітражного суду за справами про ухилення від оподаткування шляхом комерційних підстав операцій, а не лише їх юридичної форми. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок. Зокрема, існує вірогідність того, що операції та діяльність, які раніше не оскаржувались, можуть бути оскаржені у майбутньому. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві, суми податків, штрафів та пені.

Податкові та митні органи мають право здійснювати донарахування, ставати пеню та інші податкові зобов'язання протягом трьох років після закінчення податкового періоду. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Гарантії. Станом на 01 січня 2019 року та 31 грудня 2019 року Товариство не надавало ніяких гарантій стосовно боргових зобов'язань третіх осіб.

20. Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками у Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового, валютного ризику ліквідності та ризику процентної ставки), а також операційних та юридичних ризику Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик. Товариство наражається на кредитний ризик, який виникає тоді, коли одна сторона фінансового інструменту спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання взятих на себе зобов'язань. Кредитний ризик виникає в результаті реалізації Товариством продукції на кредитних умовах та інших операцій з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Керівництво аналізує непогашену дебіторську заборгованість за строками погашення та у подальшому контролює прострочені залишки.

Ринковий ризик. Товариство наражається на ринкові ризики, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних активів і зобов'язань, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Товариством, дотримання яких контролюється щоденно. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик. Товариство не має значного валютного ризику.

Ризик процентної ставки. Товариство не має розробленої політики та процедур з управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає цей ризик незначним для діяльності Товариства. Станом на 31 грудня та 01 січня 2019 року Товариство не має процентних зобов'язань.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Керівництво здійснює моніторинг помісячних прогнозів грошових потоків Товариства.

21. Управління капіталом

Мета Товариства при управлінні капіталом полягає у забезпеченні його подальшого функціонування як безперервно діючого підприємства щоб приносити прибуток учасникам та вигоди іншим зацікавленим сторонам. Наразі Товариство не має офіційної політики з управління капіталом, оскільки керівництво оцінює стратегію стосовно управління капіталом.

22. Події після закінчення звітного періоду

Після закінчення звітного періоду до часу опублікування фінансової інформації у фінансово-господарській діяльності Товариства не відбулося суттєвих подій, які вимагали б коригування після звітного періоду сум, визнаних у фінансовій звітності, або визнання раніше не визнаних статей відповідно до вимог МСБО 10.

23. виправлення помилок у звітному періоді.

В 2019р. виправлення помилок за минулі періоди не проводилось

24. Вплив інфляції на статті звітності

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах глибокої інфляції” не проводилось.

Керівник

/Сметана І.Г./

Особа відповідальна
ведення бухгалтерськ
обліку



/Маринченко О.О./

Пронумеровано і скріплено відбитком печатки 22 аркушів



Директор
ТОВ АФ «БЛИСКОР»
Кушнір Р.С.
«4» 05 2020р.

