

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік,  
що закінчився 31 грудня 2016 року**

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік, що закінчився 31  
грудня 2016 року**

**1. Інформація Компанію**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ"** («Товариство») (код ЕДРПОУ 39407959) зареєстроване  
24 вересня 2014 року відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження  
Товариства: проспект Оболонський, будинок 35, м. Київ, 04205, Україна.

Основна діяльність Товариства полягає в наданні фінансових послуг, зокрема  
згідно КВЕД-2010

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного  
забезпечення), н. в. і .у.;

64.92 Інші види кредитування;

66.91 Фінансовий лізинг.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до Свідоцтво про реєстрацію  
фінансової установи видане Національною комісією, що здійснює регулювання  
ринку в фінансових послуг України ФК № 555 від 03.04.2015р.

Згідно Додатку до Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи №555 серія  
ФК від 03.04.2015р. Товариство може надавати такі види фінансових послуг без  
отримання ліцензій та/або дозволів відповідно до законодавства:

- Залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо  
наступного їх повернення;
- Надання гарантій;
- Надання поручительств;
- Надання позик;
- Факторинг;
- Фінансовий лізинг;
- Надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

У період до 10 червня 2017 року Товариство зобов'язане привести свою  
діяльність у відповідність до Ліцензійних умов провадження господарської діяльності  
з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)  
відповідно до постанови Кабінету Міністрів України № 913 від 07.12.2016р.

Також, Товариство має ліцензію на переказ коштів у національній валюті без  
відкриття рахунків. Дата видачі ліцензії 09.12.15 р., № 30.

Товариство перебуває на обліку в ДПУ у Оболонському районі міста Києва.  
01.12.2016р. Товариство зареєстроване платником податку на додану вартість  
відповідно до поданої заяви про добровільну реєстрацію. Присвоєно індивідуальний  
податковий номер 394079526540.

Товариство є учасником платіжних систем відповідно до Договору №13/В про  
участь у Внутрішньодержавній платіжній системі "FLASHPAY" від 19.02.2016р. та  
відповідно до Договору №19-02/16 про приєднання до Внутрішньодержавної  
платіжної системи «ОМП» від 19.02.2016р.

Чисельність штатних працівників станом на 31.12.2016р. – 7 осіб.

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

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

Станом на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. учасниками Товариства були:

*Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік,  
що закінчився 31 грудня 2016 року*

Учасники Товариства:	31.12.2016	31.12.2015
	%	%
ТОВ «СОФТІНВЕСТ ХОЛДИНГ»	100,0	100,0
<b>Всього</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинні на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

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

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено такі стандарти як МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», які відповідно набувають чинності 01 січня 2018 року.

За рішенням керівництва Товариства 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 2016 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

Товариство застосовуватиме МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до фінансових звітів Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2018 року, враховуючи обов'язковість застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 01 січня 2018 року. Керівництвом Товариства прийнято рішення про незастосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» достроково. Водночас, Товариство має намір розпочати підготовку до застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» протягом 2017 року.

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік,  
що закінчився 31 грудня 2016 року**

**2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь  
округлення**

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

**2.4. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. 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.

**2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 20 лютого 2017 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

**2.6. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

**2.7. Фінансова звітність в умовах гіперінфляції**

Згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», застосування якого базується на професійному судженні, управлінський персонал Товариства прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік, обґрутувавши свою позицію наступним.

Зокрема, проаналізувавши критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2016 рік.

При врахуванні додаткових характеристик, важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%. Така динаміка послужила аргументом для судження щодо невикористання норм

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік,  
що закінчився 31 грудня 2016 року**

МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Також прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%. Проаналізувавши інші критерії, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалося зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

### **3. Суттєві положення облікової політики**

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, з коригуванням на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю.

#### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

Основою фінансової звітності Товариства є – Концептуальна основа фінансової звітності затверджена Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі РМСБО), міжнародні стандарти фінансової звітності (далі МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі МСБО), тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (далі КТМФЗ) або колишнім Постійним комітетом з тлумачень (далі ПКТ).

Якщо МСФЗ конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, облікову політику чи облікові політики, застосовані до такої статті, слід визначити шляхом застосування МСФЗ.

У випадку відсутності стандарту або тлумачення, які конкретно застосовуються до операції, іншої події або умови, Товариство має застосовувати судження під час розробки та застосування облікової політики, щоб інформація була:

- а) доречною для потреб користувачів з прийняття економічних рішень;
- б) достовірною, в тому значенні, що фінансові звіти:
  - (i) подають достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
  - (ii) відображають економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
  - (iii) є нейтральними, тобто вільними від упереджень;
  - (iv) є обачливими;
  - (v) є повними в усіх суттєвих аспектах.

Товариство зобов'язане послідовно застосовувати обрану облікову політику для подібних операцій, інших подій або умов, якщо стандарт або тлумачення конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорій статей, для яких інші політики можуть бути доречними. Якщо стандарт або тлумачення вимагає або дозволяє таке визначення категорій, слід обрати прийнятну облікову політику та послідовно застосовувати до кожної категорії.

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік,  
що закінчився 31 грудня 2016 року**

Товариство може вносити зміни до облікової політики, тільки якщо зміна:

а) вимагається стандартом або тлумаченням;

б) приводить до того, що фінансові звіти надають достовірнішу та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Не вважаються змінами в обліковій політиці:

а) застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше;

б) застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

Товариство має обліковувати зміну в обліковій політиці, що є наслідком першого застосування стандарту або тлумачення відповідно до конкретних положень переходного періоду в разі їх наявності в такому стандарті або тлумаченні.

Товариство при зміні облікової політики після першого застосування стандарту або тлумачення, які не містять конкретних положень переходного положення, застосовних до такої зміни, зобов'язане застосовувати зміну ретроспективно.

При ретроспективному застосуванні змін в обліковій політиці Товариство коригує залишок кожного компоненту власного капіталу на початок періоду, на який вона впливає, за самий перший поданий попередній період та на інші порівняльні суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди.

Ретроспективний перерахунок при зміні облікової політики Товариство не проводить тільки при умові, якщо:

1. Цієї дії вимагає відповідний стандарт або інтерпретація. При цьому будуть використовуватися спеціальні переходні положення, які будуть відображені в новому стандарті.

2. Товариство прийняло рішення провести переоцінку активів за справедливою вартістю. Таку зміну відображають як переоцінку на певну дату звіту.

3. Товариство не може достовірно визначити, вплинула зміна облікової політики тільки на конкретний період чи на всю звітність, складену згідно з МСФЗ. У цьому випадку Товариство застосовує ретроспективний перерахунок з найбільш раннього періоду, наскільки таке коригування можливе.

Товариство розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка має вплив на поточний період або, за очікуванням, матиме вплив на майбутні періоди, за винятком розкриття інформації про вплив на майбутні періоди, коли неможливо попередньо оцінити такий вплив.

Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито, тому що неможливо попередньо оцінити її, Товариство розкриває інформацію про цей факт.

Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом:

- перерахування порівняльних сум за відображеній попередній період, в якому відбулася помилка;

- перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самий перший з відображеніх попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображеніх попередніх.

Товариство розкриває таку інформацію про помилки попередніх періодів:

## ***Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року***

- а) характер помилки попереднього періоду;
- б) суму виправлення за кожний відображеній попередній період, наскільки можливо:
  - і) статті фінансових звітів, на які вона впливає;
  - ii) базисного та розбавленого прибутку на акцію;
  - в) суму виправлення на початок самого першого з відображених попередніх періодів;
  - г) якщо ретроспективне перерахування неможливо для певного попереднього періоду, обставини, що привели до існування такої умови та опис того, як та коли виправлено помилку.

### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

фінансовий актив, доступний для продажу;

інвестиції, утримувані до погашення;

дебіторська заборгованість;

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю – кредити банків.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Дебіторська заборгованість, визнається як фінансові активи (за винятком дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками з бюджетом) та первісно оцінюється за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання за номінальною вартістю дебіторська заборгованість на дату балансу відображається за чистою реалізаційною вартістю (номінальна вартість мінус резерв сумнівних боргів).

Для визначення чистої реалізаційної вартості Товариство обчислює величину резерву сумнівних боргів на основі класифікації дебіторської заборгованості окремо по кожній групі заборгованості за допомогою коефіцієнта сумнівності. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів. Для визначення чистої реалізаційної вартості Товариство обчислює величину резерву сумнівних боргів на основі класифікації дебіторської заборгованості окремо по кожній групі заборгованості за допомогою коефіцієнта сумнівності. Так забезпечується аналітичний облік по рахунку 38, який обліковується в розрізі груп сумнівних дебіторів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів,

## **Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

До фінансових активів доступних для продажу, Товариство відносить інвестиції в акції, якщо відсоток володіння менше 20%. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про зміни у власному капіталі, за винятком збитків від зменшення корисності та збитків від іноземної валюти, доки визнання фінансового активу не буде припинено, коли кумулятивний прибуток або збиток, визнаний раніше у власному капіталі, слід визнавати у прибутку чи збитку.

Якщо існує об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу, доступного для продажу, сума кумулятивного збитку виключається з власного капіталу і визнається у прибутку чи збитку. Неринкові акції, справедливу вартість яких неможливо визначити, обліковуються за собівартістю, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

До фінансових активів, утримуваних до погашення, Товариство відносить облігації та векселі щодо їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

### **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

#### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Основні засоби – це матеріальні активи які:

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік,  
що закінчився 31 грудня 2016 року**

Товариство утримує з метою використання їх в процесі виробництва або постачання товарів і наданні послуг, здавання в оренду іншим особам або для адміністративних цілей;

- як очікується, Товариством використовуватимуться протягом більш ніж одного періоду;

- очікуваний термін його корисного використання (експлуатації), установлений засіданням інвентаризаційної комісії, більше року.

Товариством собівартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо і тільки якщо: а) є ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства;

б) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Запасні частини та допоміжне обладнання відображаються як запаси та визнаються в прибутку чи збитку в процесі їхнього споживання. Основні запасні частини та резервне обладнання розглядаються як основні засоби, якщо Товариство очікує, що використовуватиме їх протягом більше одного періоду. Так само, якщо запасні частини та допоміжне обладнання можуть використовуватися тільки у зв'язку з об'єктом основних засобів, Товариство їх обліковує як основні засоби.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. Витрати на щоденне обслуговування об'єкта – це витрати на заробітну плату та витратні матеріали, а також це можуть бути витрати на незначні деталі. Призначення цих видатків Товариство визначає як “ремонти та технічне обслуговування” об'єкта основних засобів.

Товариство основні засоби первісно оцінює за їх собівартістю.

Собівартість об'єкта основних засобів складається з:

а) ціни його придбання, включаючи імпортні мита та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торговельних знижок та цінових знижок,

б) будь-яких витрат, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом,

в) первісної попереодної оцінки витрат на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, на якій він розташований, зобов'язання за яким Товариство бере або коли купує цей об'єкт, або коли використовує його протягом певного періоду з метою, яка відрізняється від виробництва запасів протягом цього періоду.

Собівартість активу, створеного власними силами, визначається з використанням тих самих принципів, як і для придбаного активу.

Собівартість активу отриманого в результаті обміну на немонетарний актив чи активи або поєднання монетарних та немонетарних активів оцінюється за справедливою вартістю, якщо:

а) операція обміну має комерційну сутність та

б) справедливу вартість отриманого активу або відданого активу можна достовірно оцінити.

Собівартість об'єкта основних засобів, утримуваного орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСБО 17 «Оренда».

Після визнання активом, об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

## **Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

Переоцінка проводиться Товариством для того, щоб балансова вартість основних засобів суттєво не відрізнялась від їх справедливої вартості. Частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об'єктів основних засобів. Якщо справедлива вартість переоціненого активу суттєво відрізняється від його балансової вартості, слід проводити подальшу переоцінку.

Якщо Товариство переоцінює об'єкт основних засобів, тоді весь клас основних засобів, до якого належить цей актив, буде переоцінюватися.

Амортизація – системний розподіл вартості, що підлягає амортизації, протягом строку корисної експлуатації об'єкта.

Вартість, що підлягає амортизації – собівартість активу або інша сума, яка замінює собівартість у фінансовій звітності, мінус ліквідаційна вартість.

Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Товариство переглядає принаймні на кінець кожного фінансового року та, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміну (зміни) відображає як зміну в обліковій оцінці відповідно до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки”.

Амортизацію активу Товариство починає, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом. Згідно з внутрішніми правилами підприємства цей строк обмежений та не може перевищувати початку наступного місяця. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність», або на дату, з якої припиняють визнання активу. Отже, амортизацію не припиняють, коли актив не використовують або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизований повністю. Проте, згідно з використаними методами амортизації, амортизаційні відрахування можуть дорівнювати нулю, якщо немає виробництва.

Строк корисної експлуатації активу Товариство визначає, виходячи з очікуваної корисності активу для Товариства. Оцінка строку корисної експлуатації активу спирається на судження, яке ґрунтуються на досвіді використання Товариством подібних активів.

Строк корисного використання по групах однорідних об'єктів основних засобів та затверджується директором Товариства. Цей строк переглядається щорічно за результатами річної інвентаризації.

Метод амортизації, застосований до активу, Товариство може переглядати принаймні на кінець кожного фінансового року, а якщо відбулася значна зміна в очікуваній формі споживання майбутніх економічних вигід, утілених в активі, метод слід змінити для відображення зміненої форми. Таку зміну слід обліковувати як зміну в обліковій оцінці відповідно до МСБО 8. Такий метод застосовують постійно від періоду до періоду, якщо не трапляється змін в очікуваній формі споживання цих майбутніх економічних вигід.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом.

Діапазон строків корисного використання становить:

- |                        |           |
|------------------------|-----------|
| - будівлі та споруди   | 20 років; |
| - машини та обладнання | 5 років;  |

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік,  
що закінчився 31 грудня 2016 року**

- |   |           |
|---|-----------|
| - ЕОМ, машини для автоматичної обробки інформації, маршрутизатори, ДБЖ, телефони (в т. р. мобільні) | 2 роки;   |
| - інструменти, прилади, інвентар (меблі)  | 4 роки;   |
| - інші основні засоби   | 12 років; |
- Товариство припиняє визнання балансової вартості об'єкта основних засобів:
- а) після вибуття, або
  - б) коли не очікують майбутніх економічних вигід від його використання або вибуття.

Прибуток або збиток, що виникає від припинення визнання об'єкта основних засобів, Товариство визнає як різницю між чистими надходженнями від вибуття (якщо вони є) та балансовою вартістю об'єкта.

**3.4.2. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Товариства враховувати і відображати у фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнавати контролювані суспільством немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства і використовуються підприємством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для виробництва фінансових послуг, в адміністративних цілях або передачі в оренду іншим особам.

Об'єкти нематеріальних активів класифікувати за окремими групами:

- гудвл;
- авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
- ліцензії;
- торгові марки, включаючи бренди і назви публікацій.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховувати у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінювати за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Витрати на придбання окремо придбаного нематеріального активу містять:

- а) ціну його придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торгівельних та інших знижок;
- б) будь-які витрати, які можна прямо віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигод, які перевищать його спочатку оцінений рівень ефективності;

ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Якщо наступні витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, вони визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік,  
що закінчився 31 грудня 2016 року**

Очікуваний строк корисного використання нематеріальних активів визначається при їх зарахуванні на облік Товариства, виходячи з:

очікуваного морального зносу, правових або інших обмежень щодо строків використання або інших факторів;

строків використання подібних активів, затверджених Директором Товариства.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначенням строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Перевіряти зменшення корисності нематеріального активу з невизначеним строком корисної експлуатації шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю:

а) щорічно,

б) кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

### **3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

Товариство визнає інвестиційною нерухомістю об'єкти нерухомості, які утримуються для надання в оренду згідно з однією чи кількома угодами про операційну оренду.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю.

Переведення нерухомого майна до інвестиційної нерухомості або з інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю, здійснюється у випадку, якщо відбувається зміна у використанні нерухомого майна, що засвідчується відповідно початком операційної оренди іншій стороні або початком зайняття власником нерухомості.

Якщо певні види нерухомого майна включають частину, яка утримується для одержання орендної плати, та іншу частину, яка утримується для виробничих потреб, і ці частини можуть бути продані або здані в оренду окремо, то ці частини обліковуються окремо. Вартість такого нерухомого майна необхідно розділити на вартість операційної та вартість інвестиційної нерухомості. За основу поділу береться загальна площа такої нерухомості.

Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то нерухоме майно вважається інвестиційною нерухомістю, якщо частка нерухомості, яка утримується для виробничих потреб, не перевищує 10 відсотків від загальної площини цього об'єкта нерухомого майна.

## *Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року*

Справедлива вартість визнається на підставі поточної ринкової ціни. Якщо така інформація відсутня, застосовуються ціни останніх угод на менш активних ринках або оцінки незалежних оцінювачів.

### **3.6. Облікові політики щодо оренди**

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Мінімальні орендні платежі розподіляються між фінансовими витратами та зменшенням непогашених зобов'язань. Фінансові витрати розподіляються на кожен період таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку відсотка на залишок зобов'язань. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Політика нарахування амортизації на орендовані активи, що амортизуються, узгоджена із стандартною політикою Підприємства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікуються як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Товариство визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. Затрати, включаючи амортизацію, понесені при отриманні доходу від оренди, визнаються як витрати.

### **3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- а) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- в) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

*а) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

*б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню* - тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова

## **Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображеніх у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковим ставкам, які, як очікується, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

### **3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.8.1. Виплати працівникам**

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

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпуксних.

Всі винагороди працівникам Товариства враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

а) короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);

б) виплати по закінченні трудової діяльності, такі як пенсії, інші види пенсійного забезпечення, страхування життя та медичне обслуговування по закінченні трудової діяльності;

в) інші довгострокові виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю, а також отримання частки прибутку, премії та відстрочену компенсацію, якщо вони підлягають сплаті після завершення дванадцяти місяців після закінчення періоду або пізніше;

г) виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України.

## **Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

### **3.9. Дебіторська заборгованість**

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснювати відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторську заборгованість поділяти на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Безнадійною визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства.

Виділяти такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість за операціями з переказу коштів;
- дебіторська заборгованість за винагороду за операціями з переказу коштів;
- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- дебіторська заборгованість з виданих авансів;
- інша довгострокова дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання дебіторську заборгованість оцінювати за її справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією — це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або викуптя фінансового активу і включають, крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання довгострокову дебіторську заборгованість відображати в балансі за її теперішньою вартістю.

Теперішня вартість – це грошова вартість майбутніх доходів на сьогодні. Розрахунок теперішньої вартості здійснювати за допомогою дисконтування.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтуються на первісній (справедливій) вартості, якщо не можливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

### **3.10. Зобов'язання та резерви**

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариства, класифікувати на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтуються на первісній (справедливій) вартості.

Поточна кредиторська заборгованість обліковується і відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або

## **Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

послуг.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

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 щомісячно виходячи з фонду оплати праці та резерви сумнівних боргів.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

### **3.11. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.11.1 Доходи та витрати**

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

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

Дохід Товариства від переказу коштів визнається на дату здійснення операції з переказу коштів виходячи з розміру винагороди, обумовленої договором.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором, (наприклад, нарахування резерву сумнівних боргів).

Транспортно-заготовільні, монтажно-налагоджувальні та інші витрати, пов'язані з придбанням запасів, необоротних активів не включаються до складу витрат, а підлягають віднесеню на відповідні рахунки обліку необоротних активів та запасів.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Дохід від надання фінансових послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання виплати.

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

## **4. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрутованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік,  
що закінчився 31 грудня 2016 року**

розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків.

**5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2015	2016	2015	2016
1	2	3	4	5
Фінансові активи				
Векселі одержані	7 010	6 551	7 010	6 551
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	0	147	0	147
Інша поточна дебіторська заборгованість	1	6 448	1	6 448

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

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

**6.1. Доходи Товариства**

Стаття	2016	2015
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	801	-
<b>Валовий :</b>		
прибуток	801	-
збиток	-	-
<b>Інші операційні доходи</b>	34	-

Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг сформований за рахунок комісійних винагород від операцій з переказу коштів, оскільки протягом звітного періоду здійснювався виключно один вид діяльності. При цьому порівнюваний показник за попередній рік відсутній, що є свідченням початку операційної діяльності протягом звітного року.

**6.2. Витрати Товариства**

Стаття	2016	2015
Адміністративні витрати	740	57
Витрати на збут	477	-
<b>Інші операційні витрати</b>	33	-

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік,  
що закінчився 31 грудня 2016 року**

Адміністративні витрати Товариства протягом звітного року відображені в фінансовій звітності в сумі 740 тис. грн. та включають:

Амортизація	221
Оренда та супутні витрати	63
Комісія платіжних систем	25
Розрахунково-касове обслуговування	16
Заробітна плата	255
Резерви відпусток	29
Послуги зв'язку	19
Податки та збори на заробітну плату	56
Аудиторські та юридичні послуги	26
Резерви сумнівних заборгованостей	11
 Інші витрати	 19

Витрати на збут у сумі 477 тис. грн. сформовані виключно з сум комісійних винагород партнерів за договорами на переказ коштів.

Інші витрати на думку Товариства не потребують детальної розшифровки, оскільки включають лише собівартість реалізованих основних засобів протягом звітного періоду та інші витрати, які не є суттєвими та не можуть вплинути на думку користувача цієї звітності.

#### **6.3. Податок на прибуток**

Податок на прибуток у звітному періоді не нараховується у зв'язку з відсутністю об'єкта оподаткування.

#### **6.4. Нематеріальні активи**

	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Нематеріальні активи		670
первинна вартість		856
накопичена амортизація		186

До нематеріальних активів віднесені немонетарні активи, що класифікуються як авторські права (програмне забезпечення) для здійснення основної діяльності Товариства з переказу коштів та обліку такої діяльності та були придбані протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2016 року. Оскільки відсутній активний ринок щодо таких програм, встановлення справедливої вартості не є можливим.

Амортизація розрахована відповідно до облікової політики прямолінійним методом з врахуванням очікуваного строку корисного використання.

#### **6.5. Основні засоби**

	На початок звітного періоду		На кінець звітного періоду	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Основні засоби	-		100	100
первинна вартість	-		122	
знос	-		(23)	

## **Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

До основних засобів Товариства віднесені матеріальні активи, придбані з метою використання в діяльності Товариства. На звітну дату до складу основних засобів включаються активи, віднесені до групи машини для автоматичної обробки інформації, ЕОМ. Амортизація основних засобів нарахована відповідно до облікової політики прямолінійним методом з врахуванням строків корисного використання. Переоцінка основних засобів не проводилася, оскільки балансова вартість не відрізняється від справедливої вартості на звітну дату 31.12.2016р.

### **6.6. Векселі одержані**

Станом на звітну дату 31.12.2016р. у балансі Товариства відображена дебіторська заборгованість за отриманими векселями в сумі 6551 тис. грн. Товариство не визнає вексельну заборгованість довгостроковою, оскільки існує зобов'язання щодо погашення заборгованості на вимогу Товариства протягом року.

### **6.7. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги**

У фінансовій звітності за звітний період, що закінчився 31 грудня 2016 року, відображена дебіторська заборгованість чистою реалізаційною вартістю 147 тис. грн. за надані послуги з переказу коштів. Дебіторська заборгованість є поточною, не визнається довгостроковою та не є простроченою, окрім суми заборгованості 0,5 тис. грн., строк погашення якої минув. Цю заборгованість Товариство визнає сумнівною, оскільки кредитор є банківською установою, віднесеною до числа неплатоспроможних, у зв'язку з чим на звітну дату сформований резерв у розмірі 100% суми сумнівної заборгованості.

### **6.8. Інша поточна дебіторська заборгованість**

До іншої поточної заборгованості в розмірі 6 448 тис. грн. віднесено:

- поточні зобов'язання партнерів Товариства щодо перерахування прийнятих платежів відповідно до договірних відносин чистою реалізаційною вартістю 6436 тис. грн. з врахуванням створеного резерву по сумнівній заборгованості партнера, якого визнано неплатоспроможним, у сумі 10 тис. грн.
- Авансові виплати постачальникам товарів, робіт, послуги адміністративного призначення у сумі 12 тис. грн.

### **6.9. Гроші та їх еквіваленти**

Залишок грошових коштів на звітну дату 31.12.2016р. сформований:

- Грошові безготівкові кошти у національній валюті на поточних рахунках у сумі 1 005 тис. грн.
- Грошові безготівкові кошти у національній валюті на спеціальних клірингових рахунках у сумі 37 тис. грн. для забезпечення виконання зобов'язань відповідно до правил платіжних систем, учасником яких є Товариство.

Залишків грошових коштів у касі Товариства станом на звітну дату немає. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004р. №637

### **6.10. Статутний капітал**

Станом на 31 грудня 2016 року зареєстрований та сплачений капітал складав 7 010 тис. грн. Станом на 31 грудня 2015 року зареєстрований та сплачений капітал складав 7 010 тис. грн.

### **6.11. Поточна кредиторська заборгованість**

Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2015р. складала 1 тис. грн.

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік,  
що закінчився 31 грудня 2016 року**

Станом на звітну дату 31.12.2016р. поточна кредиторська заборгованість становить 1 000 тис. грн. та включає поточні заборгованості за розрахунками з постачальниками за отримані товари, роботи, послуги, а саме 834 тис. грн. за поставлені основні засоби та нематеріальні активи, 10 тис. грн. за послуги та оренду загальновиробничого призначення та 154 тис. грн. за надані послуги з переказу грошових коштів відповідно до укладених договорів, пов'язаних зі здійснюваним у звітному році видом діяльності Товариства з переказу грошових коштів.

**6.12. Поточні забезпечення**

Поточні забезпечення станом на 31.12.2016р. складають 26 тис. грн. та сформовані за рахунок створеного резерву на відпустки працівникам.

**6.13. Інші поточні зобов'язання**

Станом на 31.12.2015р. інші поточні зобов'язання у фінансовій звітності складають 143 тис. грн. та сформовані за рахунок отриманої безвідсоткової фінансової допомоги. Станом на звітну дату 31.12.2016р. – 7 402 тис. грн. за рахунок:

- Забезпечені партнерів за договорами на приймання платежів у сумі 144 тис. грн.
- Поточної заборгованості з перерахування прийнятих платежів на користь постачальників товарів, робіт, послуг, з якими укладено відповідні договори, у сумі 7 255 тис. грн.
- Поточної заборгованості перед підзвітними особами у сумі 3 тис. грн.

**7. Розкриття іншої інформації**

**7.1. Умовні зобов'язання.**

**7.1.1. Судові позови**

Судові позови проти Товариства відсутні, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

**7.1.2. Оподаткування**

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звити можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

**7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів**

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік,  
що закінчився 31 грудня 2016 року**

**7.2. Розкриття інформації про пов'язані сторони**

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Рішення про те, які сторони являються зв'язаними, приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаних сторін.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами відображаються за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Зв'язаними сторонами для Товариства є учасник Товариства та посадова особа Товариства, а саме:

- ТОВ «СОФТИНВЕСТ ХОЛДИНГ» - учасник, частка 100%
- Зарахович Анатолій Йосипович – посадова особа, Директор Товариства.

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало наступні операції з пов'язаними особами:

- Надання учасником (засновником) Товариству безвідсоткової фінансової допомоги у сумі 64 тис. грн.
- Повернення учаснику (засновнику) безвідсоткової фінансової допомоги у сумі 206 тис. грн. Станом на звітну дату 31.12.2016р. заборгованість Товариства перед учасником за операціями з надання безвідсоткової фінансової допомоги відсутня.
- Операції з придбання юридичних послуг від учасника (засновника) у сумі 20 тис. грн. Заборгованість за такими операціями на звітну дату 31.12.2016р. відсутня.
- Операційна оренда від учасника (засновника) в сумі 63 тис. грн. протягом 2016 року. Заборгованість перед учасником (засновником) на звітну дату 31.12.2016р. становить 9 тис. грн. та є поточкою заборгованістю.
- Операції придбання основних засобів (комп'ютерної техніки) та доопрацювання програмного забезпечення у сумі 92 тис. грн. протягом звітного періоду. Заборгованість за такими операціями станом на звітну дату 31.12.2016р. відсутня.

Порівняльна таблиця по операціях з пов'язаними особами:

	2015		2016	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Реалізація послуг	0	0	0	0
Придбання товарів, робіт, послуг	0	0	175	1580
Поточна дебіторська заборгованість	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість	0	0	9	1000
Інші поточні зобов'язання	142	143	0	7402

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік,  
що закінчився 31 грудня 2016 року**

**7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Управління ризиками - систематичний процес, завдяки якому Товариство виявляє (ідентифікує) власні ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Основні види ризиків, що можуть виникати у Товариства, умовно поділяються на системні, кредитні, касові, правові, операційні, ліквідності, ринкові та ризики по легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом.

Системні ризики виникають у результаті збоїв, несанкціонованого втручання в Програмно-технічні засоби Товариства, відмов у системі та призводять до втрати або модифікації фінансової інформації і пов'язані з помилками під час обрання та реалізації концепції побудови Товариства.

Кредитні ризики виникають у результаті не виконання учасниками розрахунків своїх фінансових зобов'язань щодо інших учасників розрахунків ані у теперішній час, ані у майбутньому.

Касові ризики виникають внаслідок застосування Платниками під час ініціювання переказу коштів підроблених та неплатіжних банкнот, виявлення нестачі банкнот, викрадення банкнот, підробки паперових копій документів на переказ.

Правові (юридичні) ризики виникають у разі відсутності правового регулювання або зміни положень законів та/або інших нормативно-правових актів, що спричиняють чи посилюють інші ризики.

Операційні ризики виникають у системі управління, пов'язані з порушеннями технології, правил функціонування з боку Товариства, а також у результаті виникнення стихійного лиха.

Ризики ліквідності – ризик того, що Товариство не матиме достатньо коштів для виконання своїх фінансових зобов'язань належним чином у визначений час, але вона зможе їх виконати в інший час у майбутньому.

Ринкові ризики виникають у результаті зменшення конкурентоспроможності послуг, що надає Товариство.

Ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення є небезпека для Товариства бути використаною Користувачами при наданні послуг з переказу коштів, з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму.

Для мінімізації системних ризиків здійснюються такі заходи:

- побудова високонадійної системи забезпечення інформаційної безпеки Товариства, створення ефективних засобів і чітко сформульованих правил управління ризиками в рамках системи та визначених меж відповідальності Товариства;
- організація і проведення випробувань компонентів програмно-технічного комплексу Товариства та одержання необхідних дозволів на їх використання відповідно до вимог державних та міжнародних стандартів;
- використання сертифікованих криптографічних та інших засобів системи захисту інформації в програмно-технічних комплексах Товариства, що визначені вимогами до системи захисту Правилами та окремим документами Товариства;
- оптимізація Товариством своєї організаційної структури та документів, що регламентують його діяльність та роботу, з метою оперативного проведення

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік,  
що закінчився 31 грудня 2016 року**

аналізу основних показників роботи системи Товариства і прийняття рішень щодо керування системою;

- використання Товариством сертифікованого та/або ліцензійного програмного забезпечення та основних програмно-апаратних засобів.

Для мінімізації кредитних ризиків та ризиків ліквідності здійснюються такі заходи:

- обмеження обсягів розрахунків шляхом застосування Товариством відповідних лімітів щодо обмеження виконання фінансових операцій у відповідності з чинним законодавством України про забезпечення виконання контрольних процедур протидії легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом;

- дотримання Товариством вимог законодавства України щодо виконання фінансових операцій та термінів перерахування коштів;

- ефективне застосування діючих та створення нових механізмів контролю та підтримання поточних ліквідних коштів;

Для мінімізації правових ризиків здійснюються такі заходи:

- постійний моніторинг Товариством змін до законодавства України та приведення внутрішніх документів Товариства у відповідність з його вимогами;

- неухильне виконання Товариством вимог щодо оформлення договірних взаємовідносин;

- аналіз Товариством спірних питань, що виникають у процесі функціонування;

Для мінімізації операційних ризиків, які виникають у Товариства, здійснюються такі заходи:

- обов'язкове приведення Товариством своїх внутрішніх документів, а також технологічних інструкцій для обслуговуючого персоналу, у відповідність з вимогами законодавства;

- здійснення навчання Товариством свого обслуговуючого персоналу та контроль за виконанням персоналом інструкцій і правил забезпечення інформаційної безпеки;

- застосування Товариством надійних програмно-апаратних засобів свого програмно-технічного комплексу;

- резервування Товариством ліній зв'язку та програмно-апаратних засобів;

Для мінімізації касових ризиків Товариством передбачені такі заходи:

- постійний моніторинг надійності і безперебійності функціонування системи;

- удосконалення апаратних пристройів з метою усунення причин настання касових ризиків;

- поновлення бібліотеки (каталогів) банкнот гривні, що знаходяться в обігу на території України, в якості законного засобу платежу, параметрів визначення справжності банкнот;

Для мінімізації ринкових ризиків здійснюються такі заходи:

- робота над розробленням та впровадженням Товариством нових платіжних сервісів та фінансових послуг;

- проведення Товариством маркетингових заходів, направлені на розвиток бізнесу;

- поліпшення Товариством якості та доступності своїх послуг.

## **Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року**

Для мінімізації ризиків, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, Товариством вчиняються заходи, передбачені правилами проведення фінансового моніторингу Товариства та чинним законодавством у цій сфері.

Товариство створює та забезпечує функціонування системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму/фінансування зброї масового знищення, яка включає вжиття відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму/ фінансування зброї масового знищення та внутрішніх документів таких заходів:

- визначення (виявлення) та здійснення оцінки/переоцінки ризиків легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
- моніторинг ризиків клієнтів;
- контроль за ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму;
- ужиття застережних заходів.

Товариство несе відповідальність за мінімізацію та управління системними ризиками, а також правовими ризиками, пов'язаними з невідповідністю нормативної бази законодавству України.

Товариство проводить моніторинг, з метою ідентифікації помилкових та неналежних переказів, суб'єктів помилкових та неналежних переказів та вживає заходів щодо запобігання або припинення зазначених переказів згідно із законодавством України.

Моніторинг проводиться постійно за загальними параметрами, установленими Національним банком України.

### **7.4. Управління капіталом**

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

### **7.5. Події після Балансу**

На підставі рішення Правління Національного банку України від 19 січня 2017 року №34-рш/БТ ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ» віднесено до категорії неплатоспроможних.

На підставі рішення Правління Національного банку України від 10 січня 2017 року № 14-рш/БТ ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЛАТИНУМ БАНК» віднесено до категорії неплатоспроможних.

На підставі вищеведеного, може мати місце незначний спад по прийнятим платежам і відповідними нарахуваннями комісійних винагород доходної та витратної частини Товариства, оскільки Товариство має укладені договори на приймання

**Примітки до фінансової звітності ТОВ «ЮАПЕЙ» за рік,  
що закінчився 31 грудня 2016 року**

платежів з цими банками. Також, варто зазначити, що дебіторська заборгованість за надані послуги та прийняті платежі по ПАТ «БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ» та ПАТ «ПЛАТИНУМ БАНК» на дату затвердження звітності оцінюється як сумнівна, має місце створення резерву.

Директор

  
Зарахович А.Й.

Головний бухгалтер

  
Овсійчук Н.В.

