

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ"**

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2018	2017
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	9 352	2 919
Інші операційні доходи	6.1	6	18
Адміністративні витрати	6.2	(2 819)	(2 135)
Витрати на збут	6.2	(6 713)	(1 754)
Інші операційні витрати	6.2	(1 456)	(545)
Прибуток до оподаткування		(1 630)	(1 497)
Витрати з податку на прибуток	6.3	-	-
ПРИБУТОК ЗА РІК		(1 630)	(1 497)
Інші сукупні прибутки		2 371	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		741	(1 497)

Директор
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Зарахович А. Й.

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Кунашко Н.В.

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018 року

	Примітка	31 грудня 2018	31 грудня 2017
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	6.4	2 735	413
Основні засоби	6.5	89	58
		2 824	471
<i>Поточні активи</i>			
Векселі одержані	6.7	2 271	3 603
Дебіторська заборгованість за розрахунками	6.8	254	416
Інша поточна заборгованість	6.9	2 744	13 321
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.10	1 089	6 046
Витрати майбутніх періодів		529	1
Інші оборотні активи		-	6
		6 887	23 393
ВСЬОГО АКТИВИ		9 711	23 864
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	6.11	7 010	7 010
Капітал у дооцінках	6.12	2 371	
Додатковий капітал			
Резервний капітал			
Нерозподілені прибутки (непокритий збиток)		(3 598)	(1 968)
<i>Всього капітал</i>		5 783	5 042
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Торгівельна кредиторська заборгованість			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками	6.13	554	660
розрахунками з бюджетом			5
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці			
Поточні забезпечення	6.13	66	40
Інші поточні зобов'язання	6.13	3 308	18 117
<i>Всього зобов'язання</i>		3 928	18 822
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		9 711	23 864

Директор
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Зарахович А. Й.

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Кунашко Н.В.

**Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

	Статутний й капітал	Капітал у дооцінках	Додатк овий капітал	Резерв ний капітал	Нерозподі лені прибутки	Неопла чений капітал	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
Залишок на 31 грудня 2016 р.	7 010				(471)		6 539
Чистий прибуток (збиток) за 2017 рік					(1 497)		(1 497)
Відрахування до резервного капіталу							
Внески до капіталу							
<i>Разом змін у капіталі за 2017 рік</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(1 497)</i>	<i>-</i>	<i>(1 497)</i>
Залишок на 31 грудня 2017 р.	7 010				(1 968)	-	5 042
Скоригований залишок на початок року	7 010				(1 968)	-	5 042
Чистий прибуток (збиток) за 2018 рік					(1 630)		(1 630)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		2 371					2 371
Відрахування до резервного капіталу							
Інші зміни в капіталі							
<i>Разом змін у капіталі за 2018 рік</i>		<i>2 371</i>			<i>(1 630)</i>		<i>741</i>
Залишок на 31 грудня 2018 р.	7 010	2 371			(3 598)		5 783

Директор
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Зарахович А. Й.

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Кунашко Н.В.

Звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Стаття	Прим.	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2018	2017
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		9 313	1 745
Надходження від повернення авансів		429	5 547
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		6	
Інші надходження		1 011 102	495 881
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)		(9 964)	(8 818)
Праці		(493)	(369)
Відрахувань на соціальні заходи		(137)	(100)
Зобов'язань з податків і зборів		(124)	(93)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(-)	(4)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		(5)	(89)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(119)	(-)
Витрачання на оплату авансів		(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів		(2)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків		(263)	(-)
Інші витрачання		(1 016 156)	(491 721)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		-6 289	2 072
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій			-
необоротних активів			12
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій		(-)	(-)
необоротних активів		(-)	(27)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності			(-15)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу			
Інші надходження		1 332	2 947
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		1 332	2 947
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-4 957	5 004
Залишок коштів на початок року	6.8	6 046	1 042
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець року	6.8	1 089	6 046

Директор
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Зарахович А. Й.

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Кунашко Н.В.

Заява
про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ» (далі – Товариство) відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2018 року, сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з допущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірне.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове положення Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Директор
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Зарахович А. Й.

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Кунашко Н.В.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ"**

**ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2018р.**

1. Інформація про фінансову установу / Товариство:

Назва

Українською мовою повне: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ";

Українською мовою скорочене: ТОВ "ФК ЮАПЕЙ"

Юридичний статус

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ" (далі – *Товариство або Компанія*) є юридичною особою за законодавством України, зареєстроване Оболонською РДА у м. Києві, 24.09.2014 номер запису 1 069 102 0000 032559.

Код ЄДРПОУ – 39407959.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 04205, м. Київ, ПРОСПЕКТ ОБОЛОНСЬКИЙ, будинок 35.

Основний вид діяльності Товариства: 64.99 «Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Товариство має відокремлене майно, самостійний баланс, рахунки в фінансових установах, круглу печатку зі своїм повним найменуванням та символікою, фірмові бланки та емблему зі своїм найменуванням, логотип та інші необхідні реквізити.

Мета та предмет діяльності

Товариство створено з метою досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, зокрема:

- Надання гарантій та поручительств
- Надання послуг з факторингу
- Переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків

Здійснення фінансових послуг, передбачених Статутом, становить виключну діяльність Компанії та здійснюється за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

Ліцензії, свідоцтва:

Національним банком України видано ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків

Дата видачі та початку дії ліцензії: 09.12.2015

Номер ліцензії: 30

Статус ліцензії: діюча

Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг видано Ліцензію для здійснення діяльності з надання гарантій та поручительств

Дата видачі та початку дії ліцензії: 27.04.2017

Номер ліцензії: б/н

Статус ліцензії: діюча

Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг видано Ліцензію для здійснення діяльності з надання послуг з факторингу

Дата видачі та початку дії ліцензії: 01.06.2017

Номер ліцензії: б/н

Статус ліцензії: діюча

Свідоцтво Національної державної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, серії ФК № 555 (дата видачі: 03.04.2015), реєстраційний номер фінансової установи 13103105, яке видане згідно рішення № 626 від 03.04.2015р. код фінансової установи 13.

Органи управління

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників.

Виконавчим органом Товариства є Директор. Директор призначається Загальними зборами учасників.

Учасники

Станом на 31 грудня 2017 р. учасниками Компанії були:

Учасники Компанії:	31.12.2017
	%
ТОВ «СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ»	98,0
ЄРЬОМІН СЕРГІЙ МИКОЛАЙОВИЧ	2
Всього	100,0

Станом на 31 грудня 2018 р. учасниками Компанії були:

Учасники Компанії:	31.12.2018
	%
ТОВ «СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ»	85,0
ЗІНЧЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ	15,0
Всього	100,0

Кількість працівників

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року складала:

№з/п	Працівники	Станом на 31.12.2018, чол.	Станом на 31.12.2017, чол.
1.	Штатні працівники	18	9
2.	Зовнішні сумісники	-	-
	РАЗОМ	18	9

Відокремлені підрозділи

Відокремлених підрозділів Товариство немає.

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 достовірного 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 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2018 року. Ефект застосування нових та переглянутих стандартів наведений в Примітці 3.2.2.

Станом на звітну дату опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
МСФЗ 16 «Оренда» - Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди. Подвійна модель обліку оренди орендодавцем, класифікація оренди визначається на основі критеріїв класифікації, аналогічних МСБО 17 «Оренда», модель обліку фінансової оренди на основі підходів до обліку фінансової оренди, аналогічна МСБО 17, вона передбачає визнання чистої інвестиції в оренду,	01.01.2019

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
що складається з дебіторської заборгованості з оренди, і залишкового активу, модель обліку операційної оренди на основі підходів до обліку операційної оренди, аналогічно МСБО 17. Необов'язкове звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Портфельний облік договорів оренди дозволений, якщо результати такого обліку не будуть суттєво відрізнятися від тих, які були б отримані в разі застосування нових вимог до кожного договору окремо. Необов'язкове звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю - тобто активів, вартість яких, коли вони нові, не перевищує встановлену обліковою політикою (прим. 4.6), навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною.	
Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда» (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»), МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство»)	01.01.2019
КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» - Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрунтувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Зокрема, компанія повинна враховувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірку податкового обліку і трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія виходила з того, що податкові органи перевіряють всі суми, які вони має право перевірити, і ознайомляться з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки. Компанії повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися цією оцінкою податкових органів. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає від компанії необхідної переоцінки (зміни) судження або оцінка, в разі зміни фактів і обставин, на яких ґрунтувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10 «Події після звітного періоду», щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючих або нерегульованим подією.	01.01.2019
Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» - 14А. Організація застосовує МСФЗ 9 також до інших фінансових інструментів в асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовується метод участі в капіталі. До них відносяться довгострокові вкладення, які, по суті, складають частину чистих інвестицій організації в асоційовану компанію або спільне підприємство.	01.01.2019
Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна)	01.01.2019
Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» - Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою.	01.01.2019
Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - 42А. Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 "Спільна діяльність") отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно,	01.01.2019

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
<i>включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше, у спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.</i>	
Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - В33СА Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в даній спільній операції, що були раніше, не переоцінюються.	01.01.2019
Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» - 57А. Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.	01.01.2019
МСБО 23 «Витрати на позики» - 14. Тією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволену для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду.	01.01.2019
МСФЗ 17 «Страхові контракти» - стандарт, що замінить МСФЗ 4 «Страхові контракти»	01.01.2021
Концептуальні основи фінансової звітності - Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації. Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою. Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди. Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути. Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат. Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації. Введено дві категорії методів оцінки: Оцінка на основі історичної (первісної) вартості. Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливую вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість. Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.	01.01.2020

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2018, не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди:

Ефект впливу несуттєвий	Ефект впливу несуттєвий або відсутній	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо ефекти потенційного впливу на фінансову звітність
МСФЗ 16 «Оренда» та пов'язані з ним поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи»,	- КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» - Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» - Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» - Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» - МСФЗ 17 «Страхові контракти» - МСБО 2 «Запаси» - МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» - МСБО 41 «Сільське господарство»	- Концептуальні основи фінансової звітності - МСБО 23 «Витрати на позики»

Товариство на 2019 рік планує укласти договір коворкінгу, винайняти у користування достатню кількість робочих місць та офісний простір в якому вони знаходяться для реалізації бізнес – проекту та не укладати договорів оренди приміщення. Таким чином, Товариство ефекти впливу МСФЗ 16 «Оренда» визнає як несуттєвий.

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 була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство впродовж найближчих 12 місяців, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у 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 керівником Товариства 28 лютого 2019 року.

Достовірність та повнота фінансової звітності Товариства, її відповідність міжнародним стандартам фінансової звітності підтверджується аудиторським звітом суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності небанківських фінансових установ.

Товариство відповідно до приписів ст. 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» розкриває фінансову звітність шляхом розміщення на безоплатній основі її в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на власному веб-сайті шляхом розміщення річної фінансової та консолідованої фінансової звітності разом з аудиторським звітом, що підтверджує її достовірність

2.6. Звітний період фінансової звітності

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

3. Суттєві положення облікової політики

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом Компанії відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Компанія обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

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

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Компанії.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід від діяльності з переказу коштів. Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2018 року. З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків наведена у примітці 3.3.3., а інформація про суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена у розділі 6 Приміток.

Таблиця нижче відображає зміни у складі рядків форм фінансової звітності Фонду у зв'язку з рекласифікацією фінансових активів в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9:

Категорія активів	31/12/2017	Зміни у зв'язку з рекласифікацією	01/01/2018	Резерв сумнівних боргів на 31/12/2017	Перерахунок резерву	Резерв очікуваних кредитних збитків на 01/01/2018
Дебіторська заборгованість за розрахунками	416	-	416	24	-	24
Інша поточна дебіторська заборгованість	13 321	-	13 321	10	-	10
Гроші та їх еквіваленти	6 046	-	6 046	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	18 117	-	18 117	-	-	-

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Формат фінансової звітності МСБО 1 «Подання фінансових звітів» не встановлює єдиного формату фінансових звітів, у стандарті наводиться перелік показників, які необхідно наводити в кожній з форм звітності та у примітках.

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», зокрема:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) за формою № 1;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за формою № 2;
- Звіт про рух грошових коштів за формою № 3;
- Звіт про власний капітал за формою № 4;
- Примітки до річної фінансової звітності.

Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності.

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю, або на основі історичної собівартості таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються на основі історичної собівартості;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються на основі історичної собівартості.
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під очікувані кредитні збитки.

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3. Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнозну інформацію. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії.

Товариство зазнає кредитний збиток навіть, якщо очікує отримати всю суму за договором у повному обсязі.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом.

Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Низький кредитний ризик (стадія 1):

- Контрагент в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;

- Неприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2):

Товариство констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.

- Кількісний критерій
 - якщо Контрагент прострочив оплату за контрактом більш ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більш ніж на 30 днів, мають бути відображені на Стадії 2, спростовується
- Якісні критерії

Товариство використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику:

- наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);
- відбулися зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або Контрагента.

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів (стадія 3):

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного знецінення, а дефолт визнається за фінансовим інструментом, у разі дотримання одного або декількох з наступних критеріїв.

- Кількісний критерій
 - Контрагент більше ніж на 90 днів прострочив оплату за контрактом, і припущення про те, що фінансові активи, які прострочені більше ніж на 90 днів, мають бути відображені на Стадії 3 не скасовується.
- Якісні критерії
 - Контрагент не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації є:
 - значні фінансові труднощі контрагента;
 - смерть контрагента;
 - неплатоспроможність контрагента;
 - контрагент порушує фінансові умови договору;
 - зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
 - надання кредитором уступки за договором, у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника;
 - висока ймовірність банкрутства контрагента.

Товариство визнає очікувані кредитні збитки за кожним активом на індивідуальній основі.

Розміри збитку

- стадія 1 – від 0,1% до 1,0%
- стадія 2
 - прострочення платежу на термін від 30 до 60 днів - 25%
 - прострочення платежу на термін від 60 до 90 днів - 50%
- стадія 3 – 100%

Списання фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається за відсутності обґрунтованих очікувань щодо відшкодування їх вартості згідно рішення керівництва Товариства.

3.3.4. Дебіторська заборгованість

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.5. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

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

3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

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

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

3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом. Застосовуються наступні терміни корисного використання:

- споруди – 25 років;
- машини та обладнання – 5 років;
- меблі – 4 роки;
- комп'ютери, офісне обладнання – 5 роки;
- транспортні засоби – 5 років.

Оцінка залишкової вартості та оцінка строку корисного використання переглядається по мірі необхідності.

Прибутки або збитки від вибуття основних засобів визнаються як різниця між ліквідаційною та балансовою вартістю активів і визнаються у прибутку або збитку в складі інших доходів або інших витрат.

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, що кваліфікуються як авторські права (програмне забезпечення) для здійснення основної діяльності Товариства з переказу коштів та обліку такої діяльності відображаються в обліку за моделлю переоцінки. Модель переоцінки застосовується після того, як актив було первісно визнано за собівартістю. Актив відображається за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої подальшої накопиченої амортизації та будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Для переоцінки згідно з цим Стандартом справедливую вартість Товариство оцінює посиленням на активний ринок. Товариство переоцінює актив з достатньою регулярністю, щоби на кінець звітного періоду балансова вартість активу суттєво не відрізнялася від його справедливої вартості.

Всі інші нематеріальні активи відображаються в обліку за моделлю собівартості, згідно з якою витрати на придбання таких активів, амортизуються лінійним методом строком їх корисного використання. Залишкова вартість та термін їх корисного використання переглядаються на кожну звітну дату.

Амортизація означає зменшення вартості та нараховується прямолінійним методом.

Якщо нематеріальний актив вибуває, прибуток або збиток від вибуття визначається як різниця між виручкою і балансовою вартістю активу і визнається у прибутку або збитку у складі інших доходів або інших витрат.

Амортизації підлягають лише ті об'єкти нематеріальних активів, щодо яких Товариством визначені строки корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним строком використання не амортизуються.

Строк корисного використання для ліцензій та програмного забезпечення визначається виходячи із строку їх дії. Для безстрокових ліцензій строк корисного використання встановлюється як невизначений.

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

3.5. Облікові політики щодо оренди

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендар 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 справедливую 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 Товариства щодо подібних активів.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується 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.

3.6. 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 складаються з суми витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

3.7.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Резервування коштів на забезпечення оплати відпусток, додаткове пенсійне забезпечення, забезпечення гарантійних зобов'язань, інших витрат і платежів не проводиться.

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

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

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

3.8.1. Запаси

Матеріальні запаси при первісному визнанні відображаються за собівартістю придбання.

Матеріальні запаси оцінюються на дату звітності по найбільш низькій ціні, ніж: ціна придбання (собівартість) та їх чиста ціна реалізації.

При використанні матеріальних запасів застосовується метод FIFO.

3.8.2 Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості комісійної винагороди Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Дохід від основного виду діяльності, а саме, 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, та оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

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

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

3.8.3. Облікові політики щодо договорів спільної діяльності.

Товариство згідно умов договорів про спільну діяльність веде бухгалтерський облік спільної діяльності окремо від результатів власної господарської діяльності, використовуючи для цього окремі реєстри бухгалтерського обліку.

Витрати, понесені учасником на провадження власної та спільної діяльності, розподіляються між спільною і власною діяльністю відповідно до умов, викладених в договорах спільної діяльності. Вклади учасників у спільну діяльність умовами договорів не передбачені.

Доходи або витрати спільної діяльності відображаються учасником відповідно у складі інших операційних доходів або інших операційних витрат.

3.8.4. Умовні зобов'язання та активи.

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

3.8.5. Статутний капітал

Статутний капітал включає в себе внески учасників.

Товариство визнає додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її учасниками, в складі власного капіталу.

3.8.6. Резервний капітал

Товариство відповідно до установчих документів не формує резервний капітал.

3.8.7. Події після дати балансу

Товариство коригує показники фінансової звітності у разі якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників являється необхідним. Події після звітної дати, які потребують коригування показників фінансової звітності, пов'язані з підтвердженням або спростуванням обставин, існуючих на звітну дату, а також оцінок і суджень керівництва, здійснених в умовах невизначеності й неповноти інформації станом на звітну дату.

Відповідно, Товариство розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулись після звітної дати.

3.8.8. Операційні сегменти

Товариство не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного капіталу Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Товариство не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок.

4. Основні припущення, оцінки та судження

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства 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 Товариства;
- 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 Товариства 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 Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4.5. Судження щодо визнання економіки у стані гіперінфляції, відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

Відповідно до пункту 3 МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища країни. Ці характеристики є кількісними і якісними.

Щодо аналізу кількісного фактору. Статистичні дані Міністерства статистики України свідчать, що кумулятивний рівень інфляції за останні три роки наблизився та перевищив 100%. Цей показник незначно вище за 100% і складає лише 100,8 % на кінець 2018 року. Ми очікуємо, що за результатами 2019 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2019 рік – 6,3 %, на 2020 рік – 5,8%. Міжнародний валютний фонд прогнозує рівень інфляції в Україні на 2019 рік у розмірі 8 %. При цьому, за попередні роки рівень інфляції складав: за 2014 рік – 24,9 %, за 2015 рік – 43,3 %, за 2016 рік – 12,4 %, за 2017 рік – 13,7%, за 2018 рік – 9,78% Тобто у наступні роки кумулятивний рівень інфляції за останні три роки не буде перевищувати 100%.

Аналіз якісних факторів пункту 3 МСБО 29 не дає аргументованих доказів того, що економіка України є гіперінфляційною, а саме:

- немає офіційно підтвердженої інформації, що основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті і що суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

- немає офіційно підтвердженої інформації і даних, що основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. За офіційними даними Нацбанку України схильність до заощаджень населення на цей час досі становить величину нижче нуля, тобто основна маса населення витрачає раніше заощаджені кошти;

- відсоткові ставки, реальна заробітна плата та ціни формуються ринком (тобто через попит та пропозицію) і не обов'язково індексуються згідно індексу інфляції. Індексції підлягає лише частка заробітної плати і лише при деяких умовах;

- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким.

До того ж МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати показники фінансових звітів, згідно з цим Стандартом, є питанням судження управлінського персоналу підприємства.

Отже, здійснивши аналіз кількісного та якісних факторів, підприємство дійшло висновку щодо недостатності характеристик, які свідчать, що загальний стан економіки країни є гіперінфляційним. Тому управлінським персоналом було прийняте рішення не застосовувати за результатами 2018 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідкувати за рівнем інфляції протягом 2019 та наступних років, враховуючи, що функціональною валютою підприємства є українська гривня.

4.6. Судження щодо порогу суттєвості для окремих об'єктів обліку

Поріг суттєвості визначається Товариством з метою обґрунтованого розмежування облікової та іншої інформації на суттєву та таку, яка не здатна впливати на рішення користувачів фінансової звітності.

Об'єкти обліку	Поріг суттєвості, %	Базовий показник для визначення порогу суттєвості
Окремі об'єкти обліку активів, зобов'язань і власного капіталу	10%	Підсумок відповідно всіх активів, зобов'язань і власного капіталу
Окремі об'єкти доходів і витрат	5%	Чистий прибуток/збиток на звітну дату
Переоцінка або зменшення корисності об'єктів обліку	30%	Відхилення залишкової, балансової, первісної, номінальної вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості
Визначення подібних активів	10%	Чистий прибуток/збиток на звітну дату

Товариство не повинне в пояснювальних примітках до фінансової звітності надавати інформацію, розкриття якої вимагає МСФЗ, якщо дана інформація є несуттєвою (нижча за наведений поріг суттєвості).

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Дата оцінки	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17	31.12.18	31.12.17
Грошові кошти			1089	6046			1089	6046

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2018 році та у 2017 році переведень між рівнями ієрархії не було.

5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2018	2017	2018	2017
1	2	3	4	5
Грошові кошти	1089	6046	1089	6046

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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. Дохід Товариства

Стаття доходів	2018 рік	2017 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	9 352	2 919
Інші операційні доходи	6	18
Всього доходів:	9 358	2 937

Дохід від реалізації товарів, робіт, послуг сформовано за рахунок комісійних винагород від операцій з переказу коштів, оскільки протягом звітного періоду здійснювало виключно один вид діяльності.

Інші операційні доходи - перерахування %% за користування залишками грошових коштів на поточному рахунку.

6.2 Витрати Товариства

Стаття витрат	2018 рік	2017 рік
Адміністративні витрати разом, в тому числі	2 819	2 135
<i>Амортизація</i>	98	308
<i>Оренда та супутні витрати</i>	866	578
<i>РКО</i>	28	14
<i>Заробітна плата</i>	595	437
<i>Резерви відпусток</i>	47	40
<i>Послуги зв'язку</i>	144	149
<i>Податки та збори на заробітну плату</i>	133	95
<i>Аудиторські та юридичні послуги</i>	27	22
<i>Резерви сумнівних заборгованостей</i>	1	23
<i>Консалтингові послуги</i>	195	221
<i>Витрати по маркетингу</i>	46	94
<i>Інші витрати</i>	639	154
Витрати на збут разом, в тому числі	6 713	1 754
<i>Комісійні винагороди партнерів за договорами на переказ</i>	6 713	1 754
Інші операційні витрати разом, в тому числі	1456	545
<i>Витрати за претензіями</i>	1439	526
<i>Інші витрати</i>	17	19
Всього витрат:	10 988	4 434

6.3 Податок на прибуток

У відношенні розрахунку та відображення поточного та відстроченого податку на прибуток Товариство керується нормами МСБО 12 «Податок на прибуток» та чинного Податкового кодексу України.

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства були наступними:

3 01 січня 2017р. по 31 грудня 2017р.	18%
3 01 січня 2018р. по 31 грудня 2018р.	18%

Розрахунок поточного податку на прибуток, відповідно до податкової декларації (в грн.):

	2018	2017
Фінансовий результат до оподаткування:	-1 630 063	-1 497 000
Різниця, яка виникає відповідно до норм Податкового кодексу України (п.140.4.2) та зменшує фінансовий результат до оподаткування (від'ємне значення об'єкта оподаткування минулого року:	-1 387 510	-432 303
Об'єкт оподаткування податком на прибуток (рядок 1 + рядок 2)	-3 017 573	-1 929 303
Поточний податок на прибуток (рядок 3 x 18%), до сплати в бюджет	0,00	0,00

6.4 Нематеріальні активи

	Комплекс комп'ютерних програм	Програмне забезпечення ІС	Всього
Первісна вартість:			
На 31.12.2016	785	71	856
Прибуття			-
Вибуття			-
На 31.12.2017	785	71	856
Прибуття	4648		4648
Вибуття			-
На 31.12.2018	5433	71	5504
Накопичена амортизація:			
На 31.12.2016	185	1	186
Нарахування за 2017 рік	250	7	257
Вибуття			
На 31.12.2017	435	8	443
Нарахування за 2018 рік	2319	7	2326
Вибуття			
На 31.12.2018	2754	15	2769
Чиста балансова вартість:			
На 31.12.2017	350	63	413
На 31.12.2018	2679	56	2735

На дату фінансової звітності ознаки можливого зменшення корисності об'єктів нематеріальних активів відсутні. До нематеріальних активів віднесені права на користування Програмною продукцією ІС Підприємство 8 УТП. Крім того до нематеріальних активів віднесені немонетарні активи, що кваліфікуються як авторські права (програмне забезпечення) для здійснення основної діяльності Товариства з переказу коштів та обліку такої діяльності.

Амортизація розрахована відповідно до облікової політики прямолінійним методом з врахуванням очікуваного строку корисного використання. Слід відмітити, що у зв'язку з істотними відмінностями остаточної вартості нематеріальних активів, на останню звітну дату (31.12.2017р.) від його справедливої вартості, у 1 кв.2018 року була проведена дооцінка нематеріальних активів до справедливої вартості на підставі звіту про оцінку незалежного оцінника.

20 березня 2018 року було проведено незалежну оцінку вартості комплексу «комп'ютерних програм «автоматизована інформаційно-аналітична система обслуговування масових платежів населення» (UAPAY), ринкова вартість склала 1 556 250 (Один мільйон п'ятсот п'ятдесят шість тисяч двісті п'ятдесят) гривень 00 копійок.

Чиста балансова вартість комплексу після переоцінки в 1 250 000,00 (Один мільйон двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок)

10 квітня 2018 року було проведено незалежну оцінку вартості комплексу комп'ютерних програм «Автоматизована інформаційно-аналітична система для здійснення платежів фізичними особами (UAPAY.UA)», ринкова вартість склала 1 500 000,00 (один мільйон п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок.

Чиста балансова вартість комплексу після переоцінки в 1 455 833,38 (Один мільйон чотириста п'ятдесят п'ять тисяч вісімсот тридцять три гривні 38 копійок)

6.5. Основні засоби

	Машини та обладнання	Господарський інвентар	Капітальні інвестиції	Всього
Первісна вартість:				
На 31.12.2016	122		7	129
Прибуття	4		26	30
Вибуття	18		17	35
На 31.12.2017	108		16	124
Прибуття	72	6	80	157
Вибуття			78	78
На 31.12.2018	180	6	18	204
Накопичена амортизація:				
На 31.12.2016	22			22
Нарахування за 2017 рік	51			51
Вибуття	7			7
На 31.12.2017	66			66
Нарахування за 2018 рік	45	4		49
Вибуття				
На 31.12.2018	111	4		115
Чиста балансова вартість:				
На 31.12.2017	42		16	58
На 31.12.2018	69	2	18	89

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 проводилась.

6.7. Векселі одержані

Вид цінних паперів/інвестицій	31.12.2018		31.12.2017	
	кількість	грн.	кількість	грн.
Вексель ТОВ «СОФТІНВЕСТ ХОЛДИНГ». Дата погашення – за пред'явленням, але не пізніше 15.10.2024р. всього, в тому числі:	6	2 270 600,00	9	3 602 600,00
АА 2676480 від 21.10.2014 р. 350 000,00			1	192 600,00
АА 2676481 від 21.10.2014 р. 350 000,00			1	350 000,00
АА 2676482 від 21.10.2014 р. 400 000,00			1	400 000,00
АА 2676483 від 21.10.2014 р. 400 000,00	1	10 600,00	1	400 000,00
АА 2676484 від 21.10.2014 р. 400 000,00	1	400 000,00	1	400 000,00
АА 2676485 від 21.10.2014 р. 450 000,00	1	450 000,00	1	450 000,00
АА 2676486 від 21.10.2014 р. 450 000,00	1	450 000,00	1	450 000,00
АА 2676487 від 21.10.2014 р. 460 000,00	1	460 000,00	1	460 000,00
АА 2676488 від 21.10.2014 р. 500 000,00	1	500 000,00	1	500 000,00

Станом на звітну дату 31.12.2018р. на балансі Товариства відображена дебіторська заборгованість за отриманими векселями 2 270 600,00 (Два мільйона двісті сімдесят тисяч шістсот грн. 00 копійок), строк виконання за якими ще не настав, оскільки такий строк відповідно до належним чином оформленої первинної документації визначається моментом пред'явлення векселів до погашення, але не пізніше 15.10.2024р.

6.8. Дебіторська заборгованість за розрахунками та інша дебіторська заборгованість (тис. грн)

Дебіторська заборгованість	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Торгівельна дебіторська заборгованість	258	440
Дебіторська заборгованість за розрахунками :		
- з бюджетом		
- з нарахованих доходів:		
очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(4)	(24)
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т. ч.	2 774	13 331
розрахунки з іншими дебіторами (постачальники)	1518	144
розрахунки з іншими дебіторами за договорами перерахування прийнятих платежів	1246	11765
Розрахунки з іншими дебіторами за гарантійними перерахуванням та розрахункам по претензіям	10	1422
очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості	(30)	(10)
Всього	2 998	13 737

У фінансовій звітності за звітний період, що закінчився 31.12.2018р, відображена дебіторська заборгованість чистою реалізаційною вартістю 254 тис. грн. за надані послуги з переказу коштів. Дебіторська заборгованість є поточною, не визнається довгостроковою та не є простроченою, окрім суми заборгованості 4 тис. грн. строк погашення якої минув. Цю заборгованість Товариство визнало сумнівною, у зв'язку з чим на звітну дату сформовано резерв 100% суми сумнівної заборгованості.

До іншої поточної заборгованості станом на 31.12.2018 в розмірі 2 744 тис. грн. віднесено;

- поточні зобов'язання партнерів Товариства щодо перерахування прийнятих платежів відповідно до договірних відносин чистою реалізаційною вартістю 1216 тис. грн. з врахуванням створеного резерву по сумнівним заборгованостям партнерів, яких визнано неплатоспроможними, у сумі 30 тис. грн.
- авансові виплати постачальникам товарів, робіт, послуг, адміністративного призначення у сумі 1 518 тис. грн.

У фінансовій звітності за звітний період, що закінчився 31.12.2017р, відображена дебіторська заборгованість чистою реалізаційною вартістю 416 тис. грн. за надані послуги з переказу коштів. Дебіторська заборгованість є поточною, не визнається довгостроковою та не є простроченою, окрім суми заборгованості 24 тис. грн. строк погашення якої минув. Цю заборгованість Товариство визнало сумнівною, у зв'язку з чим на звітну дату сформовано резерв 100% суми сумнівної заборгованості.

До іншої поточної заборгованості станом на 31.12.2017 в розмірі тис. грн. віднесено;

- поточні зобов'язання партнерів Товариства щодо перерахування прийнятих платежів відповідно до договірних відносин чистою реалізаційною вартістю 11755 тис. грн. з врахуванням створеного резерву по сумнівним заборгованостям партнерів, яких визнано неплатоспроможними, у сумі 10 тис. грн.
- розрахунки за претензіями та по гарантійним перерахуванням 1422 тис. грн.
- авансові виплати постачальникам товарів, робіт, послуг, адміністративного призначення у сумі 144 тис. грн.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Перелік контрагентів-дебіторів :

Контрагент	ЄДРПОУ	31.12.2018	31.12.2017
ПІВДЕННИЙ БАНК	20953647	57	21
ПЛАТИНУМ БАНК	33308489	3	3
ДТЕК КИЇВСЬКІ ЕЛЕКТРОМЕРЕЖІ ПРАТ	41946011	7	0
КИЇВЕНЕРГО	00131305	0	24
КРИСТАЛ ТЕЛЕКОМ ТОВ	36139888	4	0
НОВА ПОШТА ТОВ	31316718	130	1
ПРОСТО.ТВ ТОВ	42374143	2	0
СТКОМ ТОВ	41364464	1	0
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	0	1

ФК ОМІ-2013 ТОВ	36426020	0	378
ФК СИСТЕМА	37453888	2	1
ХАРЛАМПОВА А.В.ФОП	2797615347	1	0
ШЕВЛЯК І.М.ФОП	2764110356	2	3
інші		12	50
Всього		258	440

Перелік контрагентів-інших дебіторів:

Контрагент	ЄДРПОУ	31.12.2018	31.12.2017
АЛЬФА-БАНК	23494714	103	-
АСВІО БАНК	9809192	31	48
ГЛОБУС БАНК	35591059	5	54
Ошадбанк ПАТ	32129	553	-
ПІВДЕННИЙ БАНК	20953647	28	-
ПЛАТИНУМ БАНК	33308489	20	20
РАДАБАНК	21322127	1	1
СІЧ БАНК	37716841	19	104
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	443	195
ФАМІЛЬНИЙ БАНК ПАТ	20042839	-	201
ФК ОМІ-2013 ТОВ	36426020	-	11 025
ФК СИСТЕМА	37453888	15	15
ЮНЕКС БАНК ПАТ	20023569	12	88
АЙГАМА ТОВ	35624403	1 418	-
ОТП БАНК, АТ	21685166	10	10
Софтинвест Холдинг ТОВ	39397815	65	-
ФОРВАРД БАНК ПАТ	34186061	15	-
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	-	1 423
інші		137	6
Всього		2744	13321

6.10. Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою кошти на поточних банківських рахунках Товариства.

Грошові кошти	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Готівкові кошти в касі	-	-
Поточні банківські рахунки	1 089	6 046
Всього	1 089	6 046

Грошові кошти Товариства знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня, а саме:

Грошові кошти	31 грудня 2018 року грн.	31 грудня 2017 року грн.
26001056141825 в ФІЛІЯ "КИЇВСІТІ" ПАТ КБ"ПРИВАТБАНК" 380775	657,00	
26029001234010 в БАНК ФАМІЛЬНИЙ" 334840	43 917,84	48 878,05
26502001234010 в БАНК ФАМІЛЬНИЙ" 334840	31 048,92	188 596,90
26505015511603 в ПАТ "АЛЬФА-БАНК" 300346	1 673,60	
26506015511602 в ПАТ "АЛЬФА-БАНК" 300346	91 339,82	
26507015511601 в АТ "АЛЬФА-БАНК" 300346		1 156,34
26503455000626 в АТ "ОТП БАНК" 300528	920 615,77	
26506455000203 в АТ "ОТП БАНК" 300528		5 806 983,59
37516000295884 в Казначейство України (елект.адмін.подат.)	77,00	77і

6.11. Статутний капітал

Статутний капітал ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» сформовано у повному розмірі визначеному засновником при створенні Товариства у сумі 7 010 000,00 грн. шляхом перерахування безготівкових коштів у вказаній сумі 07.10.2014р.

Засновником Товариства було ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФАРЛОНГ", яке є юридичною особою згідно із законодавством України, зареєстроване Печерською районною в місті Києві державною адміністрацією 05 травня 2008 року та внесене в Єдиний державний реєстр юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців за №1 074 102 0000 029818, ідентифікаційний код 35893947, місцезнаходження: 01133, місто Київ, вул. Кутузова, будинок 18/7.

В результаті передачі частки в розмірі 100 % (сто відсотків) статутного капіталу Товариства відповідно до договору купівлі-продажу частки від 15 жовтня 2014 року та рішення Позачергових загальних зборів учасників Товариства від 15 жовтня 2014 року (Протокол № 1 від 15 жовтня 2014 року), учасником Товариства стало ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ", юридична особа згідно із законодавством України, зареєстрована Відділом державної реєстрації юридичних та фізичних осіб – підприємців Оболонського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 17 вересня 2014 року за № 1069102000032518, ідентифікаційний код: 39397815, місцезнаходження: 04205, м. Київ, проспект Оболонський, будинок 35.

В результаті передачі частки в розмірі 2 % (два відсотки) статутного капіталу Товариства відповідно до договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 30 березня 2017 року та рішення Позачергових загальних зборів учасників Товариства від 16 січня 2017 року (Протокол № 8 від 30 березня 2017 року), учасниками Товариства стали: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ", юридична особа згідно із законодавством України, зареєстрована Відділом державної реєстрації юридичних та фізичних осіб – підприємців Оболонського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 17 вересня 2014 року за № 1069102000032518, ідентифікаційний код: 39397815, місцезнаходження: 04205, м. Київ, проспект Оболонський, будинок 35 та

ЄРЬОМІН СЕРГІЙ МИКОЛАЙОВИЧ, паспорт серії СА № 504954, виданий Хортицьким РВ ЗМУ УМВС України в Запорізьській області 03 липня 1997 року, ідентифікаційний код – 2831808372, який проживає 69114, м. Запоріжжя, вулиця Героїв 93-ї бригади (вул. Гудименка), буд. 42 кв. 57.

В результаті передачі частки в розмірі 2 % (два відсотки) статутного капіталу Товариства відповідно до договору купівлі-продажу частки у статутному капіталі від 21 травня 2018 року та рішення Позачергових загальних зборів учасників Товариства від 21 травня 2018 року (Протокол № 9 від 21 травня 2018 року), учасником Товариства стало:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ", юридична особа згідно із законодавством України, зареєстрована Відділом державної реєстрації юридичних та фізичних осіб – підприємців Оболонського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 17 вересня 2014 року за № 1069102000032518, ідентифікаційний код: 39397815, місцезнаходження: 04205, м. Київ, проспект Оболонський, будинок 35.

В результаті передачі частки в розмірі 15 % (п'ятнадцять відсотків) статутного капіталу Товариства відповідно до Договору купівлі-продажу частини частки в статутному капіталі від 11.10.2018р. та рішення Позачергових загальних зборів учасників Товариства від 11 жовтня 2018р. (Протокол № 11 від 11.10.2018р.), учасниками Товариства є:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ» юридична особа згідно із законодавством України, зареєстрована Відділом державної реєстрації юридичних та фізичних осіб – підприємців Оболонського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 17 вересня 2014 року за № 1069102000032518, ідентифікаційний код: 39397815, місцезнаходження: 04205, м. Київ, проспект Оболонський, будинок 35.

ЗІНЧЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ, Паспорт серія ВА 353279, виданий Ворошиловським РВ УМВС України в м. Донецьку 08 жовтня 1996 року, Реєстраційний номер облікової картки платника податків 2405711458, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2405711458), місце проживання зареєстровано за адресою: 83014, Донецька область, м. Донецьк, пр. Дзержинського, буд. 53, кв. 54 (фактичне місце проживання: 02097, м. Київ, вул. Радунська, буд. 9, кв. 16).

6.12 Капітал у дооцінках

	31.12.2018	31.12.2017
(412) Дооцінка (знецінення) нематеріальних активів	2371	0

20 березня 2018 року було проведено незалежну оцінку вартості комплексу комп'ютерних програм «автоматизована інформаційно-аналітична система обслуговування масових платежів населення» (UAPAY), ринкова вартість склала 1 556 250 (Один мільйон п'ятсот п'ятдесят шість тисяч двісті п'ятдесят) гривень 00 копійок.

Комплекс було оцінено ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ» в 1 250 000,00 (Один мільйон двісті п'ятдесят тисяч гривень 00 копійок)

10 квітня 2018 року було проведено незалежну оцінку вартості комплексу комп'ютерних програм «Автоматизована інформаційно-аналітична система для здійснення платежів фізичними особами (UAPAY.UA)», ринкова вартість склала 1 500 000,00 (один мільйон п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок.

Комплекс було оцінено в 1 455 833,38 (Один мільйон чотириста п'ятдесят п'ять тисяч вісімсот тридцять три гривні 38 копійок)

Амортизація за рік склала 334 863,20 (Триста тридцять чотири тисячі вісімсот шістдесят три гривні 20 копійок)

6.13 Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками та інша кредиторська заборгованість (тис. грн.)

Поточні зобов'язання	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Торгівельна кредиторська заборгованість	554	660
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками :		
- з оплати праці		

Поточні забезпечення	66	40
Інші поточні зобов'язання, в т. ч.	3 308	18 117
- розрахунки з Контрагентами та агентами	3 308	18 117
Всього	3 928	18 817

Станом на 31 грудня 2018 кредиторська заборгованість складала 554 тис. грн. та включає поточні заборгованості за розрахунками з постачальниками за отримані товари, роботи, послуги, 89 тис. грн. та 465 тис. грн. за наданні послуги з переказу грошових коштів відповідно до укладених договорів, пов'язаних зі здійснюваним у поточному році видом діяльності Товариства з переказу грошових коштів.

Поточні забезпечення станом на 31 грудня 2018 року складають 66 тис. грн. та сформовані за рахунок створення резерву на відпустки працівникам.

Станом на 31 грудня 2018 інші поточні зобов'язання у фінансовій звітності складають 3308 тис. грн. за рахунок:

- Забезпечення партнерів за договорами на приймання платежів у сумі 240 тис. грн.
- Поточна заборгованість з перерахування прийнятих платежів на користь постачальників товарів, робіт, послуг, з якими укладено відповідні договори, у сумі 2 279 тис. грн
- Поточна заборгованість за розрахунками з постачальниками за отримані товари, роботи, послуги 789 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2017 кредиторська заборгованість складала 660 тис. грн. та включає поточні заборгованості за розрахунками з постачальниками за отримані товари, роботи, послуги, 345 тис. грн. та 315 тис. грн. за наданні послуги з переказу грошових коштів відповідно до укладених договорів, пов'язаних зі здійснюваним у поточному році видом діяльності Товариства з переказу грошових коштів.

Поточні забезпечення станом на 31 грудня 2017 року складають 40 тис. грн. та сформовані за рахунок створення резерву на відпустки працівникам.

Станом на 31 грудня 2017 інші поточні зобов'язання у фінансовій звітності складають 18117 тис. грн. за рахунок:

- Забезпечення партнерів за договорами на приймання платежів у сумі 250 тис. грн.
- Поточна заборгованість з перерахування прийнятих платежів на користь постачальників товарів, робіт, послуг, з якими укладено відповідні договори, у сумі 17867 тис. грн

Перелік контрагентів-кредиторів

Найменування Контрагента		31.12.2018	31.12.2017
АЙГАМА ТОВ	35624403		11
ДАТАГРУП ПрАТ	31720260	8	24
Контакт Центр Онлайн ТОВ	39922625	6	
Софтінвест Холдинг ТОВ	39397815		310
СОФТІНВЕСТ СЕРВІСЕС ТОВ	42246250	67	
ТОРГОВИЙ ДІМ ФОРТІС, ТОВ	39941134	7	
АЛЬФА-БАНК	23494714	90	
Ошадбанк ПАТ	00032129	9	1
СІЧ БАНК	37716841	1	16
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	301	276
ФОРВАРД БАНК ПАТ	34186061	33	
ЮНЕКС БАНК ПАТ	20023569		2
ФК СИСТЕМА	37453888	26	6
ФОРВАРД БАНК ПАТ	34186061		5
Інші		6	9
Всього:		554	660

Перелік контрагентів-інших кредиторів

Найменування Контрагента		31.12.2018	31.12.2017
ПІВДЕННИЙ БАНК	20953647	-	173
Укр.асоц.фінтех та іннов.компаній ГС	42031209	789	-
Артем-Банк ПАТ	26253023	-	10
АСВІО БАНК	9809192	50	50
ГЛОБУС БАНК	35591059	50	50
ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ	20280450	10	10
НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	20026740	9	10
РАДАБАНК	21322127	10	10
СІЧ БАНК	37716841	50	50
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	10	10
ЮНЕКС БАНК ПАТ	20023569	50	50
АВТОКРЕДИТ ПЛЮС ТОВ	34410930	6	-

АЛЪЯНСНЕТ ТОВ	38493460	6	-
АНГ ТОВ	39481000	15	-
БОГУЦЬКИЙ М. В.ФОП	3451214070	7	-
ВОЛКОВ П.М. ФОП	3168220957	7	9
ВОЛЯ-КАБЕЛЬ ТОВ	30777913	4	2
ГАЙСИНТЕЛЕКОМ ТОВ	42232934	8	-
ГП АКЛАУД ТОВ	39792589	44	-
ГІЛЕЯ-А ПП	33625321	13	-
ГІОЦ КП	4013755	12	38
ГРИЦУНИК О.І.ФОП	3242717453	0	0
ДЯЧЕНКО Р. О. ФОП	3208719595	3	-
ДІАМАНТБАНК	23362711	7	7
ДТЕК КИЇВСЬКІ ЕЛЕКТРОМЕРЕЖІ ПРАТ	41946011	2	-
ДТК ТОВ	41591402	6	-
ЕНТС ТОВ	35764610	19	-
ЗАЄНЧКОВСЬКА Н.В. ФОП	3169221422	11	-
ЗАЄНЧКОВСЬКИЙ О.П.ФОП	3036722333	0	-
ІЖУТОВ С.В.ФОП	3063914197	20	-
КАЛІНІЧЕНКО Ю.І.ФОП	3015202438	2	-
КАРАВАЙШНІКОВА Т.С. ФОП	2732809989	18	-
КИЇВ ТЕЛЕКОМ ТОВ	42011638	7	-
КИЇВЕНЕРГО	131305	-	204
КЛУБ СІМЕЙНОГО ДОЗВІЛЛЯ КК ДПІІ	30881083	11	-
КРИСТАЛ ТЕЛЕКОМ ТОВ	36139888	22	-
КУЛЬПАЧ А.М. ФОП	2341402413	3	-
КУПРА Р.І. ФОП	3306102019	8	-
ЛІГА ЗАКОН ТОВ	35256291	155	23
МАКСІНЕТ ТОВ	40911784	9	-
МАСЛОВ В.В. ФОП	2782606735	11	-
Мельников В.В. ФОП	2567706293	22	-
МТМ ТОВ	39027653	18	-
Н.Т.І.Л. ТОВ	31895741	2	-
НАІС ДП	39787008	21	3
НАСДАК ГРУПІ УКРАЇНА ТОВ	34295518	-	-
НИВАТЕЛЕКОМ ТОВ	41253251	6	-
НКІСМ ТОВ	33466228	19	-
НОВА ПОШТА ТОВ	31316718	443	9
НОСОВ О. В. ФОП	2214200490	2	0
ПІВДЕНЬ-НЕТ ТОВ	39466050	12	-
ПРАТ АК Київводоканал с 05.07.2017	3327629	1	9
ПРОСТО ТЕЛЕКОМ ТОВ	41042288	38	-
ПРОСТО.ТВ ТОВ	42374143	58	-
РИТМ ТВ ПП	36233563	24	-
САТ ТК ТОВ	35646516	18	-
Скляр В.П. ФОП	2291415319	8	-
СОФТКЕЙ ЮА ТОВ	42517010	34	-
Софткей-Україна ТОВ	32593933	-	13
СТКОМ ТОВ	41364464	4	-
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	-	16 337
ТЕЛНЕТ ТОВ	24766528	1	-
Ткачівський Б. М.ФОП	3165715259	6	-
Токарев В.С.ФОП	3003014314	13	-
УТГ ТОВ	37184109	26	-
ФАЙБЕРКОМ ТОВ	39406253	9	-
ФАМІЛЬНИЙ БАНК ПАТ	20042839	4	3
ФЕДНІН В.А. ФОП	2558112117	26	-
ФК СИСТЕМА	37453888	71	186
ФОРВАРД БАНК ПАТ	34186061	933	701
ХАРЛАМПОВ В.М.ФОП	2755709650	1	-
ХАРЛАМПОВА А.В.ФОП	2797615347	12	-
ШЕВЛЯК І.М.ФОП	2764110356	6	28
Інші		6	122
Всього:		3 308	18 117

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

Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість та інша дебіторська заборгованість буде погашена у січні 2019 року, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить 34 тис грн.

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 пов'язані сторони»

Пов'язаними сторонами 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

пов'язаними, приймають не лише на основі їх юридичної форми. Але і виходячи з характеру стосунків пов'язаних сторін.

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

Протягом 2018 року пов'язаними сторонами Товариства були:

Група	№ з/п	Особи	Частка в статутному фонді, %
1	2	3	4
А	Учасники Товариства – юридичні та фізичні особи		
	1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ"	98%
	2	ЄРЬОМІН СЕРГІЙ МИКОЛАЙОВИЧ	2%
	3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ"	100%
	4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ"	85%
	5	ЗІНЧЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ	15%
Б	Керівники – фізичні особи		
	6	ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ – директор (кінцевий бенефіціарний власник, контролер)	
С	Інші		
	7	ЗАРАХОВИЧ ДМИТРО АНАТОЛІЙОВИЧ (кінцевий бенефіціарний власник, контролер)	
	Суб'єкти господарювання, що перебувають під контролем вищевказаних осіб:		
	8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕС АЙ ЦЕНТР"	
	9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПІСІВІК УКРАЇНА"	
	10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАНІЯЧЕЛЛО БЬЮТІ МЕНЕДЖМЕНТ"	
	11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	

12	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СОФТІНВЕСТ СЕРВІСЕС"
13	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЕОЛОДЖИК ГРУП"
14	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕЗІВКА ВІЛЛІДЖ КЛАБ"
15	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДІННА+"
16	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДІННА"
17	МАЛЕ ПІДПРИЄМСТВО У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІРМА "ЛІЯ"
18	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙГАМА"
19	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОФТКЕЙ ЮА» (в період з 03.10.2018р. по 08.11.2018р.)

Протягом звітнього 2018 року управлінському персоналу, до якого віднесений директор Товариства, нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Витрати по виплатам ключовому управлінському персоналу відображені в складі адміністративних витрат.

Операцій з пов'язаними сторонами, які мали місце протягом 2017, 2018 р. р.:

	2018		2017	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Придбання товарів, робіт, послуг	4 011	2 036 896	7 697	1 018 758
Короткострокові виплати працівникам в т.ч. оплати праці директору Товариства	90	595	86	437
Поточна кредиторська заборгованість	67	554	310	660
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 484	2 744	0	13 321

Перелік правочинів із заінтересованістю, які мали місце протягом 2018 року:

- 1) Договір суборенди нерухомого майна № 004/ОР від 01.07.2018р. між ТОВ «Софтінвест Сервісес» (Орендодавець) та ТОВ «Юапей» (Орендар), згідно якого останнє використовує орендовані приміщення розташовані за адресою: м. Київ, пр. Оболонський, 35 для розміщення офісу.
- 2) Угода між ТОВ «Софтінвест Холдинг» (Продавець) та ТОВ «Юапей» (Покупець) щодо придбання техніки згідно Видаткової накладної № 1 від 06.07.2018р. на загальну суму 8234,36 грн.
- 3) Ліцензійний договір № 05/18 від 05.07.2018р. між ТОВ «Айгама» (Власник) та ТОВ «ЮАПЕЙ» (Користувач), згідно якого Власник передає Користувачу копію Комп'ютерної програми у тимчасове використання за функціональним призначенням (невиключна ліцензія).
- 4) Ліцензійний договір № А-08/18 від 03.08.2018р. між ТОВ «Айгама» (Власник) та ТОВ «ЮАПЕЙ» (Користувач), згідно якого Власник передає Користувачу копію Комп'ютерної програми у тимчасове використання за функціональним призначенням (невиключна ліцензія).
- 5) Договір № 01-11/18 від 01.11.2018р. про надання послуг з виконання операційних, інформаційних та інших технологічних функцій щодо переказу коштів між ТОВ «Айгама» (Оператор) та ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» (Фінансова компанія), згідно якого Оператор надає Фінансовій компанії послуги з виконання операційних, інформаційних та інших технологічних функцій щодо Переказів, які ініційовані Платниками через Фінансову компанію на користь Отримувачів з використанням Веб-сайту, Платіжних пристроїв або Пунктів надання фінансових послуг у безготівковій формі за допомогою Електронних платіжних засобів або у готівковій формі шляхом подання Документів на переказ.
- 6) Угода між ТОВ «Софтінвест Холдинг» (Продавець) та ТОВ «ФК Юапей» (Покупець) щодо придбання техніки згідно Рахунку № 5 від 07.12.2018р. на загальну суму 65 000,00 грн.

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотриманням встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість (в т.ч. позики), та векселі (у разі наявності).

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2018 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Товариства простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

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

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 р	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Строк не визначений	Всього
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
Поточна кредиторська заборгованість та інша кредиторська заборгованість	2669	135	1032	-	26	3 862
Всього	2669	135	1032	-	26	3 862

Рік, що закінчився 31 грудня 2017 р	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
Поточна кредиторська заборгованість та інша кредиторська заборгованість	18212	307	10	240	8	18 777
Всього	18212	307	10	240	8	18 777

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки раціональному використанню фінансових ресурсів.

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

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

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	(5 783 тис. грн.):
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	7 010 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(3 598) тис. грн.
- Капітал у дооцінках	2 371 тис. грн.

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства за 2018 рік наведені нижче:

Дата	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (гр. 2 – гр. 3)
31.12.2018	9 711	3 928	5 783
31.12.2017	23 864	18 822	5 042

Результати порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу наведені в таблиці нижче:

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (гр. 2 – гр. 3)
2018 рік	5 783	7010	(1 227)
2017 рік	5 042	7010	(1 968)

Відповідно до вимог п. 14 ч. 2 Розділу I «Положення про Державний реєстр фінансових установ» затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003р. за № 41 (надалі – «Положення»), фінансові установи зобов'язані підтримувати розмір статутного (складеного, пайового) та/або власного капіталу на рівні не меншому ніж встановлений цим Положенням до заявника при внесенні його до Реєстру (крім фінансових установ - юридичних осіб публічного права).

Виходячи з приписів ч. 1 Розділу XI Положення фінансова компанія повинна відповідати також таким вимогам як наявність у заявника на дату подання заяви власного капіталу в розмірі:

- не менше ніж 3 млн грн для заявників, які планують надавати один вид фінансових послуг, визначених у пункті 3 цього розділу;

- не менше ніж 5 млн грн для заявників, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг, визначених у пункті 3 цього розділу.

ТОВ «ЮАПЕЙ» є фінансовою установою, що відповідно до наявних дозвільних документів має право здійснювати діяльність щодо надання фінансових послуг з переказу коштів, надання гарантій та поручительств, а також надання послуг з факторингу та протягом усього строку ведення власної діяльності вчиняє усі необхідні заходи направлені на належне виконання вимог встановлених до фінансових установ, у тому числі в частині зобов'язання підтримувати розмір власного капіталу в розмірі не менше ніж 5 млн грн, як фінансова установа, що надає два та більше видів фінансових послуг.

8. Інформація про події після дати звітності

Події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження цієї фінансової звітності, не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2018 року (зміни власників не відбувалось, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію).

Відповідно до Закону від 23.11.2018 № 2629-VIII «Про державний бюджет України на 2019 рік» з 01 січня 2019 року рівень мінімальної заробітної плати в Україні підвищено з 3723,00 грн. до 4173,00 грн. Ця подія може мати суттєвий вплив на формування фінансового результату Товариства за рахунок підвищення витрат на оплату праці, оплати невідпрацьованого часу та нарахування єдиного соціального внеску.

Порядок розподілу прибутку 2018 року буде визначено на зборах учасників Товариства у третьому кварталі 2019 року.

Директор ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»



Зарахович А.Й.

Кунашко Н.В.