

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

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2019	2018
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	7 578	9 352
Інші операційні доходи	6.1	124	6
Адміністративні витрати	6.2	(2 088)	(2 819)
Витрати на збут	6.2	(5 817)	(6 713)
Інші операційні витрати	6.2	(9)	(1 456)
Прибуток до оподаткування		(212)	(1 630)
Витрати з податку на прибуток	6.3	-	-
ПРИБУТОК ЗА РІК		(212)	(1 630)
Інші сукупні прибутки		3 797	2 371
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		3 585	741

Директор
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»



 Зарахович А. Й.

 Кунашко Н.В.

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року

	Примітка	31 грудня 2019	31 грудня 2018
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	6.4	6 254	2 735
Основні засоби	6.5	49	89
		6 303	2 824
<i>Поточні активи</i>			
Векселі одержані	6.7	-	2 271
Дебіторська заборгованість за розрахунками	6.8	290	254
Інша поточна заборгованість	6.9	2 697	2 744
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.10	604	1 089
Витрати майбутніх періодів		20	529
Інші оборотні активи		-	-
		3 611	6 887
ВСЬОГО АКТИВИ		9 916	9 711
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	6.11	7 010	7 010
Капітал у доцінках	6.12	3 797	2 371
Додатковий капітал			
Резервний капітал			
Нерозподілені прибутки (непокритий збиток)		(3 810)	(3 598)
Всього капітал		6 997	5 783
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Торгівельна кредиторська заборгованість			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	6.13	436	554
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці			
Поточні забезпечення	6.13	57	66
Інші поточні зобов'язання	6.13	2 424	3 308
Всього зобов'язання		2 917	3 928
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		9 914	9 711

Директор
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»



Зарахович А. Й.

Кунашко Н.В.

**Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Неоплачений 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 2017 р.	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							
Внески до капіталу							
<i>Разом змін у капіталі за 2018 рік</i>		2 371			(1 630)		741
Залишок на 31 грудня 2018 р.	7 010	2 371			(3 598)		5 783
Скоригований залишок на початок року	7 010	2371			(3 598)	-	5 783
Чистий прибуток (збиток) за 2019 рік					(212)		(212)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		1 426					1 426
Відрахування до резервного капіталу							
Інші зміни в капіталі							
<i>Разом змін у капіталі за 2019 рік</i>		1 426			(212)		1214
Залишок на 31 грудня 2019 р.	7 010	3 797			(3 810)		6 997

Директор
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»



Зарахович А. Й.

Кунашко Н.В.

**Звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

Стаття	Прим.	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2019	2018
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		6 609	9 313
Надходження від повернення авансів		8 033	429
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		-	6
Інші надходження: зарахування коштів за авторизованими операціями в рамках послуги переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків		217 383	1 011 096
Інші надходження: Повернення гарантійних платежів		250	-
Інші надходження		287	6
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(8 076)	(9 964)
Праці		(528)	(493)
Відрахувань на соціальні заходи		(133)	(137)
Зобов'язань з податків і зборів		(128)	(124)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		(-)	(5)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(128)	(119)
Витрачання на оплату авансів		(7 284)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів		(230)	(2)
Витрачання на оплату цільових внесків		(299)	(263)
Інші витрачання списання коштів за авторизованими операціями в рамках послуги переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків		(216 283)	(1 015 375)
Інші витрачання		(257)	(781)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		- 656	-6 289
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій			-
необоротних активів			
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій		(-)	(-)
необоротних активів		(2 100)	()
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-2 100	()
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу			
Інші надходження		2 271	1 332
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		2 271	1 332
Чистий рух грошових коштів за звітний період		-485	-4 957
Залишок коштів на початок року	6.8	1 089	6 046
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	-
Залишок коштів на кінець року	6.8	604	1 089

Директор
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Зарахович А. Й.

Кунашко Н.В.

Заява
про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ» (далі – Товариство) відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2019 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»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»


Зарахович А. Й.


Кунашко Н.В.



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

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2019р.

I. 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 поручительства
- 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 поручительства

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 2018 р. учасниками Компанії були:

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

Станом на 31 грудня 2019 р. учасниками Компанії були:

Учасники Компанії:	31.12.2019
	%
ТОВ «СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ»	85,0
ЗІНЧЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ	15,0
Всього	100,0

Кількість працівників

Кількість працівників станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року складала:

№з/п	Працівники	Станом на 31.12.2019, чол.	Станом на 31.12.2018, чол.
1.	Штатні працівники	10	13
2.	Зовнішні сумісники	-	-
	РАЗОМ	10	13

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 2019 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 2019 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

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2019, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р.	Вплив поправок
Концептуальна основа фінансової звітності	У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та призначення вимірювання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності	01.01.2020	Дозволяється	Поправка у фінансовій звітності за 2019 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р.	Вплив поправок
	<p>представлених даних. Об'єктивність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані.</p> <p>У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «світлове підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітку визначену межу та поняття зведеної звітності. Виріз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відносяться до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди.</p> <p>Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.</p>				
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	<p>Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складатиметься із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу.</p> <p>Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив.</p> <p>Визначення терміну «віддача» зружується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи.</p> <p>Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).</p>	01.01.2020	Ці зміни є перспективними	Поправка у фінансовій звітності за 2019 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки»	<p>Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. <i>Інформація є суттєвою, якщо об'єктивно очікується, що її пропуск, створення або замуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, втисені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію</i></p> <p>Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ.</p>	01.01.2020	Дозволяється	Поправка у фінансовій звітності за 2019 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, передбачені зобов'язання та передбачені»	<p>У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів».</p>	01.01.2020	Дозволяється	Поправка у фінансовій звітності за 2019 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019 р.	Вплив поправок
активи", Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».					
МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»	Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносно хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносно хеджування.	01.01.2020	Дозволяється	Поправка у фінансовій звітності за 2019 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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 2019 року. Ефект застосування нових та переглянутих стандартів наведений в Примітці 3.2.2.

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 25 лютого 2020 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 2019 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.

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда». Товариство в 2019 році уклало договір коворкінгу, винайняло 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, Застосування МСФЗ 16 «Оренда» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

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, оснований 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 взяття 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 валюти, 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 прогнозу 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;
- Несприятливі 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 різниці 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 справедливу вартість Товариство оцінює посиланням 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

Визначення оренди

При укладанні договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його

частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договорів.

Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Товариством за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Товариство обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Товариством опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. За договорами оренди, до яких Товариство застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Товариству право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Товариство скористається можливістю його придбати. В інших випадках Товариство амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди. Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан. Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий.

Після дати початку оренди Товариство розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням,
- за статтею «Інші процентні витрати»,
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання,
- в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування,
- за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Переоцінка зобов'язань за договором оренди Товариство переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Товариство змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;

- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Товариство відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Товариство визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Товариство розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;

- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди; - визначає строки модифікованої оренди; - переоцінює орендні зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка залозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, неявно передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Товариство:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;

- відображає коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших модифікацій договору оренди.

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. 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.

3.8.4. Статутний капітал

Статутний капітал включає в себе внески учасників.

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

3.8.5. Резервний капітал

Товариство відповідно до установчих документів не формує резервний капітал.

3.8.6. 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.

3.8.7. 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 відрізнитися 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 кожну 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 100,1 % на кінець 2019 року. Ми очікуємо, що за результатами 2020 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2020 рік – 5%. Міжнародний валютний фонд прогнозує рівень інфляції в Україні на 2020 рік у розмірі 5,9 %. 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%, за 2019 рік – 4,1% 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. Індикації 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 2019 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	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Дата оцінки	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18	31.12.19	31.12.18
Грошові кошти			604	1089			604	1089

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2019 році та у 2018 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2019	2018	2019	2018
1	2	3	4	5
Грошові кошти	604	1089	604	1089

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	2019 рік	2018 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7 578	9 652
Інші операційні доходи	124	6
Всього доходів:	7 702	9 358

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	2019 рік	2018 рік
Адміністративні витрати разом, в тому числі	2 088	2 819
<i>Амортизація</i>	47	98
<i>Оренда та супутні витрати</i>	716	866
<i>РКО</i>	73	28
<i>Заробітна плата</i>	610	595
<i>Резерви відпусток</i>	37	47
<i>Послуги зв'язку</i>	190	144
<i>Податки та збори на заробітну плату</i>	124	133
<i>Аудиторські та юридичні послуги</i>	84	27
<i>Резерви на погашення очікуваних кредитних збитків</i>	(33)	1
<i>Консалтингові послуги</i>	67	195
<i>Витрати по маркетингу</i>	37	46
<i>Інші витрати</i>	136	639
Витрати на збут разом, в тому числі	5 817	6 713
<i>Комісійні винагороди партнерів за договорами на переказ коштів</i>	5 817	6 713
Інші операційні витрати разом, в тому числі	9	1456
<i>Витрати за претензіями</i>	-	1439
<i>Інші витрати</i>	9	17
Всього витрат:	7 914	10 988

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:

З 01 січня 2018р. по 31 грудня 2018р.	18%
З 01 січня 2019р. по 31 грудня 2019р.	18%

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

	2019	2018
Фінансовий результат до оподаткування:	-212 450	-1 630 063
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):	-3 017 573	-1 387 510
Об'єкт оподаткування податком на прибуток (рядок 1 + рядок 2)	-3 230 023	-3 017 573
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
Прибуття	5771		5771
Вибуття			
На 31.12.2019	11204	71	11275
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
Нарахування за 2019 рік	2245	7	2252
Вибуття			
На 31.12.2019	4999	22	5021
Чиста балансова вартість:			
На 31.12.2018	2679	56	2735
На 31.12.2019	6205	49	6254

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 оцінщика, крім того у 2 кв.2019 року також була проведена дооцінка нематеріальних активів до справедливої вартості на підставі звіту про оцінку незалежного оцінщика

18 червня 2019 року було проведено незалежну оцінку вартості комплексу «комп'ютерних програм «автоматизована інформаційно-аналітична система обслуговування масових платежів населення» (UAPAY), ринкова вартість склала 2 250 000 (два мільйони двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок.

Чиста балансова вартість комплексу після переоцінки в 2 169 445 (два мільйони сто шістьдесят дев'ять тисяч чотириста сорок п'ять гривень) 24 копійки.

18 червня 2019 року було проведено незалежну оцінку вартості комплексу комп'ютерних програм «Автоматизована інформаційно-аналітична система для здійснення платежів фізичними особами (UAPAY.UA)», ринкова вартість склала 2 350 000,00 (два мільйони триста п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок.

Чиста балансова вартість комплексу після переоцінки в 2 190 452 (два мільйони сто дев'яносто тисяч чотириста п'ятдесят дві гривні) 57 копійок.

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
Прибуття				
Вибуття				
На 31.12.2019	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
Нарахування за 2019 рік	38	2		40
Вибуття				
На 31.12.2019	149	6		155
Чиста балансова вартість:				
На 31.12.2017	69	2	18	89
На 31.12.2018	31	-	18	49

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	31.12.2019		31.12.2018	
	кількість	грн.	кількість	грн.
Вексель ТОВ «СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ». Дата погашення – за пред'явленням, але не пізніше 15.10.2024р. всього, в тому числі:	-	0,00	6	2 270 600,00
АА 2676483 від 21.10.2014 р. 400 000,00	-	0,00	1	10 600,00
АА 2676484 від 21.10.2014 р. 400 000,00	-	0,00	1	400 000,00
АА 2676485 від 21.10.2014 р. 450 000,00	-	0,00	1	450 000,00
АА 2676486 від 21.10.2014 р. 450 000,00	-	0,00	1	450 000,00
АА 2676487 від 21.10.2014 р. 460 000,00	-	0,00	1	460 000,00
АА 2676488 від 21.10.2014 р. 500 000,00	-	0,00	1	500 000,00

Станом на звітну дату 31.12.2019р. на балансі Товариства дебіторська заборгованість за отриманими векселями дорівнює 0,00 грн (нуль гривень 00 копійок)

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

Дебіторська заборгованість	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Торгівельна дебіторська заборгованість	291	258
Дебіторська заборгованість за розрахунками :		
- з бюджетом		
- з нарахованих доходів:		
<i>очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості</i>	<i>(1)</i>	<i>(4)</i>
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т. ч.	2697	2 774
<i>розрахунки з іншими дебіторами (постачальники)</i>	<i>486</i>	<i>1518</i>
<i>розрахунки з іншими дебіторами за договорами перерахування прийнятих платежів</i>	<i>2178</i>	<i>1246</i>
<i>Розрахунки з іншими дебіторами за гарантійними перерахуванням та розрахункам по претензіям</i>	<i>33</i>	<i>10</i>
<i>очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості</i>	<i>(-)</i>	<i>(30)</i>
Всього	2 987	2 998

У фінансовій звітності за звітний період, що закінчився 31.12.2019р. відображена дебіторська заборгованість чистою реалізаційною вартістю 290 тис. грн. за надані послуги з переказу коштів. Дебіторська заборгованість є поточною, не визнається довгостроковою та не є простроченою, окрім суми заборгованості 1 тис. грн. строк погашення якої минув. На звітну дату сформовано резерв 100% суми очікуваних кредитних збитків - 1 тис грн.

До іншої поточної заборгованості станом на 31.12.2019р. в розмірі 2 697 тис. грн. віднесено:

- поточні зобов'язання партнерів Товариства щодо перерахування прийнятих платежів відповідно до договірних відносин чистою реалізаційною вартістю 2178 тис. грн. з врахуванням сформованого резерву по очікуваним кредитним збиткам щодо іншої дебіторської заборгованості у сумі 0 тис. грн. Строки погашення іншої поточної дебіторської заборгованості січень 2020 року.
- авансові виплати постачальникам товарів, робіт, послуг, адміністративного призначення у сумі 486 тис. грн.

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. На звітну дату сформовано резерв 100% суми очікуваних кредитних збитків – 4 тис грн.

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 сформованого резерву по очікуваним кредитним збиткам щодо іншої дебіторської заборгованості у сумі 30 тис. грн.
- авансові виплати постачальникам товарів, робіт, послуг, адміністративного призначення у сумі 1 518 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	31.12.2019	31.12.2018
ПІВДЕННИЙ БАНК	20953647	0	57
ПЛАТИНУМ БАНК	33308489	0	3
ДТЕК КИЇВСЬКІ ЕЛЕКТРОМЕРЕЖІ ПРАТ	41946011	0	7
КРИСТАЛ ТЕЛЕКОМ ТОВ	36139888	0	4
НОВА ПОШТА ТОВ	31316718	266	130
ПРОСТО.ТВ ТОВ	42374143	2	2
СТКОМ ТОВ	41364464	0	1
ФК СИСТЕМА	37453888	0	2
ХАРЛАМПОВА А.В.ФОП	2797615347	0	1

ШЕВЛЯК І.М.ФОП	2764110356	0	2
ТАСКОМБАНК, АТ	0009806443	0	4
ГЮЦ КП	0004013755	3	4
РІВЕРНЕТ ТОВ	0042637751	2	0
УТГ ТОВ	0037184109	1	4
ФЕДНІН В.А. ФОП	2558112117	0	3
ШАЛАСВА В.О. ФОП	3455611063	1	0
КИЇВ ТЕЛЕКОМ ТОВ	0042011638	0	3
ГІЛЕЯ-А ПП	0033625321	0	4
ЗАСНЧКОВСЬКА Н.В. ФОП	3169221422	0	2
ЖУТОВ С.В. ФОП	3063914197	0	2
інші		16	23
Всього		291	258

Перелік контрагентів-інших дебіторів:

Контрагент	ЄДРПОУ	31.12.2019	31.12.2018
АЛЬФА-БАНК	23494714	510	103
АСВІО БАНК	09809192	0	31
ГЛОБУС БАНК	35591059	0	5
Ощадбанк ПАТ	00032129	525	553
ПІВДЕННИЙ БАНК	20953647	0	28
ПЛАТИНУМ БАНК	33308489	0	20
РАДАБАНК	21322127	0	1
СІЧ БАНК	37716841	0	19
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	0	443
ФАМІЛЬНИЙ БАНК ПАТ	20042839	0	0
ФК СИСТЕМА	37453888	15	15
ЮНЕКС БАНК ПАТ	20023569	0	12
АЙГАМА ТОВ	35624403	0	1 418
ОТП БАНК, АТ	21685166	10	10
Софтінвест Холдинг ТОВ	39397815	0	65
Софтінвест Сервісес ТОВ	42246250	463	0
ФОРВАРД БАНК ПАТ	34186061	0	15
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	1123	0
лайфселл ТОВ	22859846	5	5
інші		46	132
Всього		2697	2744

6.10. Грошові кошти

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

Грошові кошти	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Готівкові кошти в касі	-	-
Поточні банківські рахунки	604	1 089
Всього	604	1 089

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

Грошові кошти	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
	грн.	грн.
UA073807750000026001056141825 в ФІЛІЯ "КИЇВСІТІ" АТ КБ"ПРИВАТБАНК" 380775	1503,36	657,00
UA243770900000026502001301523 в АТ "СПБ" 377090	474 333,38	-
UA193770900000026501002301523 в АТ "СПБ" 377090	9334,02	-
UA213348400000026029001234010 в БАНК ФАМІЛЬНИЙ* 334840	96 117,08	43 917,84
UA763348400000026502001234010 в БАНК ФАМІЛЬНИЙ* 334840	932,21	31 048,92
UA203003460000026505015511603 в АТ "АЛЬФА-БАНК" 300346	20 093,89	1 673,60
UA023003460000026506015511602 в АТ "АЛЬФА-БАНК" 300346	2 021,58	91 339,82
26503455000626 в АТ "ОТП БАНК" 300528	-	920 615,77
UA863003460000026045015511602 в АТ "АЛЬФА-БАНК" 300346	-	-
UA878999980385149000000295884 в Казначейство України (елект. адмін. подат.)	76,00	77,00

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 Запорізькій 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. Держинського, буд. 53, кв. 54 (фактичне місце проживання: 02097, м. Київ, вул. Радунська, буд. 9, кв. 16).

6.12 Капітал у дооцінках

	31.12.2019	31.12.2018
(412) Дооцінка (знецінення) нематеріальних активів	3797	2371

18 червня 2019 року було проведено незалежну оцінку вартості комплексу комп'ютерних програм «автоматизована інформаційно-аналітична система обслуговування масових платежів населення» (UAPAY), ринкова вартість склала 2 250 000 (два мільйони двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок.

Комплекс було дооцінено ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ» на 875 026,84 (Вісімсот сімдесят п'ять тисяч двадцять шість гривень 84 копійки)

18 червня 2019 року було проведено незалежну оцінку вартості комплексу комп'ютерних програм «Автоматизована інформаційно-аналітична система для здійснення платежів фізичними особами (UAPAY.UA)», ринкова вартість склала 2 350 000,00 (два мільйони триста п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок.

Комплекс було дооцінено на 882 719,69 (Вісімсот вісімдесят дві тисячі сімсот дев'ятнадцять гривень 69 копійки)

Амортизація за 2019 рік склала 331 512,16 (Триста тридцять чотири тисячі вісімсот шістьдесят три гривні 20 копійок)

20 березня 2018 року було проведено незалежну оцінку вартості комплексу комп'ютерних програм «автоматизована інформаційно-аналітична система обслуговування масових платежів населення» (UAPAY), ринкова вартість складала 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 складала 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 2018 рік складала 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 2019 року	31 грудня 2018 року
Торгівельна кредиторська заборгованість	436	554
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками :		
- з оплати праці		
Поточні забезпечення	57	66
Інші поточні зобов'язання, в т. ч.	2 424	3 308
- розрахунки з Контрагентами та агентами	2 424	3 308
Всього	2 917	3 928

Станом на 31 грудня 2019 кредиторська заборгованість складала 436 тис. грн. та включає поточні заборгованості за розрахунками з постачальниками за отримані товари, роботи, послуги, 2 тис. грн. та 434 тис. грн. за надані 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 2019 року складають 57 тис. грн. та сформовані за рахунок створення резерву на відпустки працівникам.

Станом на 31 грудня 2019 інші поточні зобов'язання у фінансовій звітності складають 2424 тис. грн. за рахунок:
 - Забезпечення партнерів за договорами на приймання платежів у сумі 16 тис. грн.
 - Поточна заборгованість з перерахування прийнятих платежів на користь постачальників товарів, робіт, послуг, з якими укладено відповідні договори, у сумі 2 408 тис. грн. - Строки погашення іншої поточної кредиторської заборгованості - січень 2020 року.

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 надані 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.

Перелік контрагентів-кредиторів

Найменування Контрагента		31.12.2019	31.12.2018
ДАТАГРУП ПрАТ	31720260	2	8
Контакт Центр Онлайн ТОВ	39922625	0	6
СОФТІНВЕСТ СЕРВІСЕС ТОВ	42246250	0	67
ТОРГОВИЙ ДІМ ФОРТІС, ТОВ	39941134	0	7
АЛЬФА-БАНК	23494714	53	90
Ощадбанк ПАТ	00032129	7	9
СІЧ БАНК	37716841	0	1
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	346	301
ФОРВАРД БАНК ПАТ	34186061	0	33
ФАМІЛЬНИЙ БАНК ПАТ	20042839	5	1

ФК СИСТЕМА	37453888	17	17
Інші		6	14
Всього:		436	554

Перелік контрагентів-інших кредиторів

Найменування Контрагента		31.12.2019	31.12.2018
УНІВЕРСАЛЬНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ ТОВ	42121061	211	-
Укр.асоц.фінтех та іннов.компаній ГС	42031209	0	789
АСВІО БАНК	9809192	0	50
АКСЬОНОВ Р.І. ФОП	3234813859	18	0
ГЛОБУС БАНК	35591059	0	50
ЗЕМЕЛЬНИЙ КАПІТАЛ	20280450	0	10
НАРОДНИЙ КАПІТАЛ	20026740	9	9
РАДАБАНК	21322127	0	10
СІЧ БАНК	37716841	0	50
ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	0	10
ЮНЕКС БАНК ПАТ	20023569	0	50
АВТОКРЕДИТ ПЛЮС ТОВ	34410930	29	6
АЛЬЯНСНЕТ ТОВ	38493460	7	6
АНГ ТОВ	39481000	0	15
БОГУЦЬКИЙ М. В.ФОП	3451214070	0	7
Веретегін В.М. ФОП	2215722858	62	0
ВОЛКОВ П.М. ФОП	3168220957	11	7
ВОЛЯ-КАБЕЛЬ ТОВ	30777913	0	4
ГАДАСВ А.Г. ФОП	3759708792	5	0
ГАЙСИНТЕЛЕКОМ ТОВ	42232934	0	8
ГІАКЛАУД ТОВ	39792589	17	44
ГЛЕЯ-А ПП	33625321	0	13
ГОЦ КП	4013755	0	12
ДЯЧЕНКО Р. О. ФОП	3208719595	0	3
ДІАМАНТБАНК	23362711	76	7
ДТЕК КИЇВСЬКІ ЕЛЕКТРОМЕРЕЖІ ПРАТ	41946011	0	2
ДТК ТОВ	41591402	3	6
ЕНТС ТОВ	35764610	6	19
ЗАСНЧКОВСЬКА Н.В. ФОП	3169221422	1	11
ЗАСНЧКОВСЬКИЙ О.П.ФОП	3036722333	6	0
ІЖУТОВ С.В.ФОП	3063914197	0	20
КАЛІНІЧЕНКО Ю.І.ФОП	3015202438	0	2
КАРАВАЙШНІКОВА Т.С. ФОП	2732809989	3	18
КИЇВ ТЕЛЕКОМ ТОВ	42011638	2	7
КЛУБ СІМЕЙНОГО ДОЗВІЛЛЯ КК ДПН	30881083	0	11
КРИСТАЛ ТЕЛЕКОМ ТОВ	36139888	0	22
КУЛЬПАЧ А.М. ФОП	2341402413	2	3
КСД ТОВ	42926567	64	0
КУПРА Р.І. ФОП	3306102019	3	8
ЛІГА ЗАКОН ТОВ	35256291	9	155
МАКСНЕТ ТОВ	40911784	3	9
МАСЛОВ В.В. ФОП	2782606735	3	11
Мельников В.В. ФОП	2567706293	3	22
МІЩЕНКО П.О. ФОП	3217713997	8	0
МТМ ТОВ	39027653	9	18
Н.Т.Л. ТОВ	31895741	4	2
НАІС ДП	39787008	1	21
НИВАТЕЛЕКОМ ТОВ	41253251	9	6
НКІСМ ТОВ	33466228	0	19
НОВА ПОШТА ТОВ	31316718	1553	443
НОСОВ О. В. ФОП	2214200490	2	2
НЬЮТЕНД ТОВ	39196252	4	0
ПАПІНА Ю.В. ФОП	3223002505	11	0
ПІВДЕНЬ-НЕТ ТОВ	39466050	8	12
ПрАТ АК Київводоканал с 05.07.2017	3327629	0	1
ПРОСТО ТЕЛЕКОМ ТОВ	41042288	3	38
ПРОСТО.ТВ ТОВ	42374143	14	58
РИТМ ТВ ПП	36233563	6	24
САТ ТК ТОВ	35646516	11	18
Скляр В.П. ФОП	2291415319	0	8
СОФТКЕЙ ЮА ТОВ	42517010	11	34
СТКОМ ТОВ	41364464	3	4

ТАСКОМБАНК, АТ	9806443	7	-
ТЕЛНЕТ ТОВ	24766528	2	1
ТИМОЩИК Д.С. ФОП	3121605216	3	0
ТИМОЩИК К. М. ФОП	3028407121	27	0
Ткачівський Б. М.ФОП	3165715259	10	6
Токарев В.С.ФОП	3003014314	6	13
ТОКАРСВА Г.С. ФОП	2879401381	19	0
ТОКАРСВА Л.М. ФОП	2208001740	6	0
УПГ ТОВ	37184109	14	26
ФАЙБЕРКОМ ТОВ	39406253	7	9
ФАМІЛЬНИЙ БАНК ПАТ	20042839	15	4
ФЕДНІН В.А. ФОП	2558112117	0	26
ФК СИСТЕМА	37453888	0	71
ФОРВАРД БАНК ПАТ	34186061	0	933
ХАРЛАМПОВ В.М.ФОП	2755709650	2	1
ХАРЛАМПОВА А.В.ФОП	2797615347	2	12
ШАЛАСВА В.О. ФОП	3455611063	33	0
ШЕВЛЯК І.М.ФОП	2764110356	0	6
Інші		61	6
Всього:		2 424	3 308

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 2020 року, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить 1 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 2019 року пов'язаними сторонами Товариства були:

Група	№ з/п	Особи	Частка в статутному фонді, %
1	2	3	4
A	Учасники Товариства – юридичні та фізичні особи		
	1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ"	85%
	2	ЗІНЧЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ	15%
Б	Керівники – фізичні особи		
	3	ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ – директор (кінцевий бенефіціарний власник, контролер)	
С	Інші		
	4	ЗАРАХОВИЧ ДМИТРО АНАТОЛІЙОВИЧ (кінцевий бенефіціарний власник, контролер)	
	Суб'єкти господарювання, що перебувають під контролем вищевказаних осіб:		
	5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕС АЙ ЦЕНТР"	
	6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПІСІВІК УКРАЇНА"	
	7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАНІЯЧЕЛЛО БЬЮТІ МЕНЕДЖМЕНТ"	
	8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"	
	9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СОФТІНВЕСТ СЕРВІСЕС"	
	10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЕОЛОДЖИК ГРУП"	
	11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕЗІВКА ВІЛЛІДЖ КЛАБ"	
	12	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДІННА+"	
	13	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДІННА"	
	14	МАЛЕ ПІДПРИЄМСТВО У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІРМА "ЛІЯ"	
	15	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙГАМА"	
	16	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОФТКЕЙ ЮА»	

Протягом звітнього 2019 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 2018, 2019 р. р.:

	2019		2018	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Придбання товарів, робіт, послуг	805	7 914	943	10 988
Короткострокові виплати працівникам в т.ч. оплати праці директору Товариства	97	610	90	595
Поточна кредиторська заборгованість	0	436	67	554
Інша поточна кредиторська заборгованість	11	2424	0	3308
Інша поточна дебіторська заборгованість	463	2697	1 484	2 744

Перелік правочинів із заінтересованістю, які мали місце протягом 2019 року :

- 1) Договір суборенди нерухомого майна № 004/OP від 01.07.2018р. між ТОВ «СОФТІНВЕСТ СЕРВІСЕС» (Орендодавець) та ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» (Орендар), згідно якого останнє використовує орендовані приміщення розташовані за адресою: м. Київ, пр. Оболонський, 35 для розміщення офісу.
- 2) Договір коворкінгу №1-07/2019 від 01.07.2019р. між ТОВ «СОФТІНВЕСТ СЕРВІСЕС» (Виконавець) та ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» (Замовник), згідно якого останнє винаймає у користування достатню кількість робочих місць та офісний простір в якому вони знаходяться для реалізації бізнес – проекту.
- 3) Договір №РПК1905-01 від 23 травня 2019 року про передачу (відчуження) майнових прав між ТОВ «АЙГАМА» (Відчужувач) та ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» (Набувач), згідно якого Відчужувач у повному складі передає (відчужує) на користь Набувача майнові права на Об'єкт авторського права на весь строк дії авторського права, на всю територію світу.
- 4) 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.
- 5) Договір користування сайтом 02-17/01/07 від 01.07.2017 згідно якого ТОВ «АЙГАМА» (Адміністратор) надає ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» (Користувач) послуги з використання Веб-сайтом.
- 6) Ліцензійний договір ТМ № 05/10-16 від 01.10.2016 згідно якого ТОВ «АЙГАМА» (Ліцензіар) надає ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» (Ліцензіату) дозвіл на використання Торговельної марки (ліцензію) при наданні послуг з переказу коштів без відкриття рахунків.

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 31.12.2019 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 прогностичного 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 прогностичні 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 2019 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	2535	286	16	-	23	2 860
Всього	2535	286	16	-	23	2 860

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	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	2669	135	1032	-	26	3 862
Всього	2669	135	1032	-	26	3 862

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	(6 997 тис. грн.):
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	7 010 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(3 810) тис. грн.
- Капітал у дооцінках	3 797 тис. грн.

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства за 2019 рік наведені нижче:

<i>Дата</i>	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Вартість чистих активів (гр. 2 – гр. 3)</i>
31.12.2019	9 914	2 917	6 997
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:

<i>Рік</i>	<i>Вартість чистих активів</i>	<i>Статутний капітал</i>	<i>Різниця (гр. 2 – гр. 3)</i>
2019 рік	6 997	7010	(13)
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, визначений 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 поручительства, 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 2019 року (зміни власників не відбувалось, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію).

Відповідно до Закону від 14.11.2019 № 294-IX «Про державний бюджет України на 2020 рік» з 01 січня 2020 року рівень мінімальної заробітної плати в Україні підвищено з 4173,00 грн. до 4723,00 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 2019 року буде визначено на зборах учасників Товариства у третьому кварталі 2020 року.

Керуючись приписами чинного законодавства України, ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» метою запобігання поширенню коронавірусу COVID-19 в порядку, передбаченому п.п. 1 п. 2 Розділу II Прикінцевих положень Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19)» від 17.03.2020 № 530-IX, Наказом № 12-03/2020 від 12.03.2020р. було запроваджено дистанційний режим роботи усіх працівників на весь період карантинних заходів.

Одночасно з цим, ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» було забезпечено безперебійну роботу фінансової установи при наданні фінансових послуг з переказу коштів у мережі Інтернет за допомогою Національного платіжного сервісу «UAPAY».

З огляду на зміст фінансових послуг з переказу коштів, що пропонуються ТОВ «ФК ЮАПЕЙ», надання яких здійснюється у онлайн-режимі у мережі Інтернет за допомогою Національного платіжного сервісу «UAPAY», в цілому, ані обсяг фінансових операцій, ані дохід фінансової компанії в період карантинних заходів істотно не змінився.

ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» не переглядало ризики щодо погашення дебіторської заборгованості у зв'язку з можливим впливом на фінансову звітність Товариства Світової пандемії коронавірусної хвороби (COVID-19) та запроваджених Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні.

Пандемія COVID-19 не вплинула на фінансову звітність ТОВ «ФК ЮАПЕЙ».

Так, ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» не зазнало прямого впливу пандемії коронавірусної хвороби у формі знецінення необоротних активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості.

Витрати та доходи Товариства залишилися на рівні до запровадження карантинних заходів. Відповідно, необхідність у здійсненні перерахунку забезпечень відсутня.

Директор ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»



Зархович А.Й.

Кунашко Н.В.