

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

**Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2020	2019
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	9 867	7 578
Інші операційні доходи	6.1	24	124
Адміністративні витрати	6.2	(2 107)	(2 088)
Витрати на збут	6.2	(7 852)	(5 817)
Інші операційні витрати	6.2	(7)	(9)
Прибуток до оподаткування		(75)	(212)
Витрати з податку на прибуток	6.3	-	-
ПРИБУТОК ЗА РІК		(75)	(212)
Інші сукупні прибутки		(436)	3 797
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		(511)	3 585

Директор
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»



Зархович А. Я.

Кушнір Н.В.

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року

	Примітки	31 грудня 2020	31 грудня 2019
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	6.4	5 522	6 254
Основні засоби	6.5	23	49
		5 545	6 303
<i>Поточні активи</i>			
Векселі п'ярдані		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками	6.6	390	290
Інша поточна заборгованість	6.6	1 824	2 697
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.7	1 389	604
Витрати майбутніх періодів		22	20
Інші оборотні активи		-	-
		3 625	3 611
ВСЬОГО АКТИВИ		9 170	9 916
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	6.8	7 010	7 010
Капітал у дооцінках	6.9	3 361	3 797
Дивидендний капітал			
Резервний капітал			
Нерозподілені прибутки (непокритий збиток)		(3 885)	(3 810)
Всього кінітал		6 486	6 997
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Торгівельна кредиторська заборгованість			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками	6.10	866	436
розрахунками з бюджетом			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці			
Поточні забезпечення	6.10	117	57
Інші поточні зобов'язання	6.10	1 701	2 424
Всього зобов'язання		2 684	2 917
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		9 170	9 914

Директор
ТОВ «ФК «ЮАПЕВ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ЮАПЕВ»



Зархонич А. Й.

Кунатко Н.В.

Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

	Статутний й капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резерви й капітал	Нерозподі- лені прибутки	Неопла- чений капітал	Всього власний капітал
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на 31 грудня 2018 р.	7 010	2 371			(3 598)	-	5 783
Чистий прибуток (збиток) за 2019 рік					(212)		(212)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		1 426					1 426
Відрахування до резервного капіталу							
Внески до капіталу							
Різниця між у капіталі за 2019 рік		1 426			(212)		1 214
Залишок на 31 грудня 2019 р.	7 010	3 797			(3 810)		6 997
Скоригований залишок на початок року	7 010	3 797			(3 810)	-	6 997
Чистий прибуток (збиток) за 2020 рік					(75)		(75)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		(436)					(436)
Відрахування до резервного капіталу							
Інші зміни в капіталі							
Різниця між у капіталі за 2020 рік		(436)			(75)		(511)
Залишок на 31 грудня 2020 р.	7 010	3 361			(3 885)		6 486

Директор
ТОВ «ФК «ЮАВЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ЮАВЕЙ»



Заратонич А. П.

Кунашко Н.В.

**Звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

Стаття	Прим.	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2020	2019
1	2	3	4
Операційна діяльність:			
Находження від:			
Результаті продажів (товарів, робіт, послуг)		7 312	6 609
Находження від повернення авансів		48	8 033
Находження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		24	-
Інші надходження: зарахування коштів за авторизованими операціями в рамках послуги переказу коштів з національної валюти без відкриття рахунка		259 087	217 920
Витрати на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(6 902)	(8 076)
Прим.		(510)	(528)
Відрахування на соціальні заходи		(123)	(123)
Зобов'язань з податків і зборів		(105)	(128)
Витрати на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(-)	(-)
Витрати на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		(-)	(-)
Витрати на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(135)	(128)
Витрати на оплату авансів		(-)	(724)
Витрати на оплату повернення авансів		(76)	(230)
Витрати на відсотки назовні		(-)	(290)
Інші операційні операції: списання коштів за авторизованими операціями в рамках послуги переказу коштів з національної валюти без відкриття рахунка		(257 937)	(216 540)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		788	-456
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
Фінансових інвестицій			
необоротних активів			
Витрати на придбання:			
Фінансових інвестицій		(-)	(-)
необоротних активів		(-)	(2 100)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-	- 2 100
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу			
Інші надходження		-	2 271
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-	2 271
Чистий рух грошових коштів за звітний період		788	-485
Залишок коштів на початок року	6.7	604	1 089
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		(3)	-
Залишок коштів на кінець року	6.7	1 389	604

Директор
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»



Зарухонюк А. П.

Кунанько Н. П.

Зава
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 2020 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 об'єктивних 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. В.

Кунашко Н.В.

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

ПРИМІТКИ

до річної фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2020р.

1. Інформація про фінансову установу / Товариство:

Назва

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

Українською мовою скорочене: ТОВ "ФК ЮАПЕІ"

Юридичний статус

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕІ" (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.г.у.

Товариство має відокремлене майно, самотійний баланс, рахунки в фінансових установах, круглу печатку зі своїм повним найменуванням та співвісією, 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 поручителів
- Надання послуг з факторингу
- Переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку

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 рахунку.

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 поручителів

Дата видачі та початку дії ліцензії: 27.04.2017

Номер ліцензії: 6/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: 6/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 видає 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 2019 р. учасниками Компанії були:

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

Станом на 31 грудня 2020 р. учасниками Компанії були:

Учасники Компанії:	31.12.2020
	%
ТОВ «СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ»	85,0
ЗІНЧЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ	15,0
Всього	100,0

Кількість працівників

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року складала:

№ п/п	Працівники	Станом на 31.12.2020, чол.	Станом на 31.12.2019, чол.
1.	Штатні працівники	10	10
2.	Зовнішні сумісники	-	-
	РАЗОМ	10	10

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 2020 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 вірна та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, достовірної, достовірної, збалансованої та прозорої 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

2.2.1. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата мину не настала

МСФЗ та транші до них	Основні зміни	Ефективна дата	Доступно застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020 р.	Питання контролю
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 29 Фінансові інструменти: Вимірювання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Структури майна	У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи ІСОБ скоригувала інтерпретації, що дозволяють випущені у 2019 році та коригують увагу на наступні реформи базового рівня продуктивних стандартів фінансової звітності компанії, які включають, але не обмежуються, базовий плановий продуктивний стандарт, який використовується для обчислення продуктивних за фінансовим методом звітності акціонерним базовим	1 січня 2021 року	Доступно	Наступна у фінансовій звітності за 2020 рік не застосовується	Питання не мають актуальності

МСФЗ та прямих до них	Основні зміни	Ефективна дата	Детерміновано застосування	Застосовані у фінансовій звітності за рік, що закінчується 31.12.2020 р.	Вплив змін
24 МСФЗ 16 «Відходи»	Стаття 16 Поправки до Фазі 2 роз'яснюють питання, які можуть виникнути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи інструменти договірних грошових потоків або відносин задовування, що пов'язані з вилученням базового рівня процентної ставки з альтернативного базового ставкою (зроблено її змінити). На етапі 2 цього процесу Рада випускає зміни до інших законодавчих актів, що стосуються змін договірних грошових потоків - компанії не дозволяється змінити відношення або коригувати базисну вартість фінансових інструментів для змін, що пов'язані з реформою, в зв'язку з чим повинні ефективно проєктувати ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; облік задовування - компанії не дозволяється змінити облік задовування відповідно тому, що вони вносять зміни, які виникають реформа, якщо задовування відносна інших критеріям обліку задовування; і розкриття інформації - компанії повинні буде розкрити інформацію про свої ризики, що пов'язані з вилученням реформи, та про те, як вони управлінні ризиком до альтернативної ставки. Поправки до Фазі 2 поширюються лише на змін, що виникають реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин задовування.				
МСФЗ 16 «Освітні засоби»	Поправки забезпечують компанії вирівнювати з вартості освітні засоби суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанії готує актив до його цілового використання. Наявність компанії визнає такі відшкодування від продажу та пов'язані з ними витрати у продажу або збитку.	01 січня 2022 року	Детерміновано	Поправка у фінансовій звітності за 2020 рік не застосовувалась	Практик не мали впливу
МСФЗ 37 «Забезпечення, передплати та інше зобов'язання та інше зобов'язання»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» включають собівартість витрати безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прями витрати на працю і матеріали), або результати інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, результати повернення об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року	Детерміновано	Поправка у фінансовій звітності за 2020 рік не застосовувалась	Практик не мали впливу
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація вказань в МСФЗ (IFRS) 3 на Конституційні основи платіння фінансової звітності, що включають також до обліку для об'єднання бізнесу. Додано вимоги щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей вимоги передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна поводитися за МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, передплати та інше зобов'язання та інше зобов'язання» або за Різницями КСМФЗ (IFRS) 21 «Курси», а не за Конституційні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року	Детерміновано	Поправка у фінансовій звітності за 2020 рік не застосовувалась	Практик не мали впливу
Щорічні звітники в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	Дієвий підприємство, яке утворює застосовуючи МСФЗ. Поправка змінює дієвому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке перекладає на МСФЗ певні елементи материнської компанії), виконати одразу законодавчого ефекту курсових різниць у складі інших сукупного доходу - на вказівні такі елементи, виконанні материнської компанії на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Детерміновано	Поправка у фінансовій звітності за 2020 рік не застосовувалась	Практик не мали впливу
Щорічні звітники в МСФЗ (2018-2020)	Класифікація винагород, що надаються в «10-класифікаційний» тест при визначенні витрат	1 січня 2022 року	Детерміновано	Поправка у фінансовій	Практик не мали впливу

МСФЗ та права до них	Основні висновки	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчиться 31.12.2020 р.	Налогові наслідки
МСФЗ (IFRS) 9	Фінансові зобов'язання. Поправка уточнює характер такої категорії зобов'язань - вона включає тільки винятково, створені між організаціями і займачами/вистачею, винятково винятково, створені або отримані від особи інших сторін.			звітності за 2020 рік не застосовувалась	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стандартизовані платити по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відносності, отриманого орендодером від орендодателя в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.			Поправка у фінансовій звітності за 2020 рік не застосовувалась.	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41	Ефекти переоцінювання при виміщенні справедливої вартості. Поправка виключає витягу IAS 41:22, яка вилучає, що поточні грошові кошти, пов'язані з переоцінюванням, не включаться до розподілу справедливої вартості біологічних активів. Поправка стосується за відносності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року	Даліше	Поправка у фінансовій звітності за 2020 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСФЗ 1 «Підстави фінансової звітності»	Поправка роз'яснює критерій у МСФЗ 1 для класифікації зобов'язання як довгостроковості, якщо до суб'єкта господарювання має право відкликати зобов'язання зобов'язання терміном на 12 місяців після закінчення періоду. Суттєві поправки уточнює, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відкликати кредуовані зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунку має діяти на кінець звітного періоду, класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи вилучить компанія скориставшись цим правом - це класифікація не впливає на ширини чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунку. роз'яснює вилучити умов кредування на класифікацію - якщо право відстрочити кредуовані зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо боржник їх виконання надійсність кредитором не знає; і роз'яснює вплив до класифікації зобов'язань, які компанія може або може не надати шляхом випуску власних інструментів власного капіталу.	01 січня 2023 року	Даліше	Поправка у фінансовій звітності за 2020 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСФЗ 17 Страхування витрат	Висхідні докази щодо договорів зі сфери застосування МСФЗ 17. Серйозні індикатори актива і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіт про фінансовий стан. Надані об'яснені оцінок, зроблених в інтересах прямих фінансових звітностей. Визначення і розподіл власної частки грошових потоків. Зміна у виміщенні відношення за договорами перестраховування в звіт про прибуток і збитки. Розподіл витрат за (включаючи договором страхування інвестиційного роду) (CSM). Можливість зняття фінансового результату для договорів вхідного перестраховування і отримання фінансових звітів. Перенесення даних звіту в сітку МСФЗ 17, а також продовження періоду закінчення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страховика.	1 січня 2023 року	Даліше	Поправка у фінансовій звітності за 2020 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу

МСФЗ та правила до них	Основні висновки	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчується 31.12.2020 р.	Інші зауваження
	випущений до 1 січня 2021 року Сторонній облік зобов'язань на кредитування збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 Послаблення в застосуванні техніки для зняття фінансового ризику Можливість визначення інвестиційного договору з умовою дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору				

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, Товариство застосувало всі нові та представлені стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2020 року.

2.2.2. МСФЗ, які прийняті та набули чинності з 01 січня 2020 р.

За винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що набули чинності на 1 січня 2020 р., облікова політика, прийнята при складанні цієї фінансової звітності, відповідає політиці, що застосовувалась при складанні річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р. Товариство не застосовує достроково будьякі інші стандарти, роз'яснення або поправки, які є вилученими, але ще не набули чинності.

Нова редакція Концептуальної основи набула чинності з 1 січня 2020 року, якою:

У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна дотримуватися користувачам оцінити ефективність керівництва компанії в управлінні економічними ресурсами. Принцип об'єктивності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Об'єктивність визначається як протилежність обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Проявляє уваженість 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 - прогнози дані.

У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності.

Вираз «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 відноситься до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробити / передати економічної вигоди.

Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінок (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають.

Зміни не привели до суттєвого впливу на фінансову звітність.

2.3. Концепція діяльності керівництва в інтересах власників

Керівництво Товариства вважає, що в умовах, в яких здійснювалась його діяльність, в тому числі під впливом світової пандемії COVID-2019, ефективність управління довіреними йому економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи, які визначені законодавчо, Товариством виконувались. Не зважаючи на отримані Товариством в поточному періоді збитки, воно не втратило основні джерела збуту, постачальників, штат співробітників. Також збережені напрацювання щодо якості послуг, що надаються. Здійснювались та продовжують здійснюватись впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах триваючого карантину (спілкування з клієнтами та регулюючими органами, обробка замовлень, надання послуг здійснюється, там де це припустимо, з застосуванням засобів електронної власності та засобами віддаленого доступу). Здійснені Керівництвом Товариства заходи дозволять в подальшому досягати запланованих показників діяльності.

2.4. 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.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство впродовж наступних 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, якщо Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

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, виниклих у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функції 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.

Актив це теперішній економічний ресурс, який контролюється суб'єктом господарювання у результаті минулих подій. Економічний ресурс — право, котре має потенціал для отримання економічних вигод.

Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій.

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 три 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 першого 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 (якщоючи будь-якої новий отриманий актив мінус будь-яке нове вихідне зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбався 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 оцінюваних кредитних збитків за фінансовими активами, 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 їх 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 Пріміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визначаються за умови відповідності критеріям вимірювання 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.

Первісне 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 цеточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу призначається 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 переважającym 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 прогнозну інформацію. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії.

Товариство визнає 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 вартість 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 об'єктивно необхідну та підтверджувану 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 уясовано, 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 придбанням або створенням 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 хоригування 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.

Статусне 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 більше ніж на 30 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більше 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 ризику (процентних ставок, курсів валют);
- відбулася зміна умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або Контрагента.

Визначення дефолту та кредитно-збитковості активів (стадія 3)

Визначення дефолту, повністю узгоджується з визначенням кредитного зниження, 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 спростовується.
- 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.

Резерви вартості

- 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 зобов'язане 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. Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згорають, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік випущених у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати активи 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 6 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, переданої до переоціненої суми активу. Двоїнка, 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 років;
- транспортні засоби – 5 років.

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

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

3.4.4. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, що кваліфікуються як авторські права (програмне забезпечення) для здійснення основної діяльності Товариства з переказу коштів та обліку такої діяльності відображаються в обліку за моделлю переоцінки. Модель переоцінки застосовується після того, як актив було первісно визнано за собівартістю. Актив відображається за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої подальшої накопиченої амортизації та будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Для переоцінки згідно з цим Стандартом справедлива вартість Товариство оцінює послідовним 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 істотно впливає на прибутках чи збитках, якщо активи 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 змінилася попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянutoї 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 договору.

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 знизнення орендаря.

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

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до закінчення договору оренди, що підлягають отриманню;
- зміни орендних платежів, 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 обґрунтовано впевнені 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 нещизнання на балансі активу з права користування Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активу 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 повестийної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності і користуванням 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 шприкінці 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: кінця строку корисного використання активу з права користування та кінця 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»,
- зміни 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 орендні 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 результати 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 цінні окремого договору за збільшеною 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 замінюваного строку оренди або як додаткова ставка запозичення 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:

- змінює балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що змінює обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Заїту 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 визнаються 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 (включуючи) 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 врахуванню. 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 поточні зобов'язання вимагатиме виходу ресурсів, котрі впливають 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 врахування 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 плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівникам послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

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, тобто: ціна придбання (собівартість) та їх чиста ціна реалізації.

При використання 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 об'єкт 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, шкідливе вимощення, завершення на сьогоднішній день, оцінка досягнутих результатів.

Дохід від основного виду діяльності, а саме, від надання фінансових послуг, відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і випадає, 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:

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- та 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;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- 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 визначеному та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати – це зменшення економічних вигод притягом облікового періоду у вигляді виходу 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 визначеному та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли витрати не надано майбутніх економічних вигод або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звітті 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 звітті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які утілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод 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 неадекватності 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 відрізнятися 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 операцій, 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:

- подіє 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 наступному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться 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 наявніші 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 котировання 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 оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котировань 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. Засучення 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 визначення виток зменшення 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-зменшених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Значимий очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане просроченою. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане просроченою 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 визначаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважається інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не виражається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство уявляє, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи подала 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 характеристика 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 значно вище за 100% і складе лише 100,1 % на кінець 2020 року. Ми очікуємо, що за результатами 2020 року рівень інфляції зменшиться. Національний банк України прогнозує рівень інфляції на 2021-2022 рік – 5%. Міжнародний валютний фонд прогнозує рівень інфляції в Україні на 2021 рік у розмірі 6,5-7,0 %. При цьому, за попередні роки рівень інфляції склав: 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%, за 2020 рік – 5%. 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 грошових одиниць 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. Індексації підлягає лише частина заробітної плати і лише при певних умовах;

- немає офіційно підтвердженої інформації та спостереження, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу підприємствами здійснюються 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 якісного 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 2020 року норми МСБО 29 і не здійснювати перерахунок показників фінансової звітності.

Але, поряд з тим, підприємство буде слідувати за рівнем інфляції протягом 2020 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 об'єднаного 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	10%	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 наведені поріг суттєвості).

4.7. Судження щодо впливу розповсюдження COVID-19

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019р. Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 року оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року - про початок пандемії з зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції.

Керуючись принципами чинного законодавства України, ТОВ «ФК ЮАПЕВ» 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-ІХ, 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 ЮАПЕВ» 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 ЮАПЕВ», надання яких здійснюється у онлайн-режимі у мережі Інтернет за допомогою Національного платіжного сервісу «UAPAY», в цілому, він обсяг фінансових операцій, ані дохід фінансової компанії в період карантинних заходів істотно не змінився.

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

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

Компанія ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ» визначила, що глобальне розповсюдження COVID-19 та заходи, спрямовані на запобігання поширенню інфекції не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій компанії, внаслідок чого обставини не є корисними по відношенню до фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2020 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних з COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності компанії ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ» в майбутніх періодах.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює висночно-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)	Вхідні дані
Грошові кошти	Періодична та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ

Товариство має систему контролю у відношенні оцінок справедливої вартості. Зазначена система включає три основні оціночні підходи: ринковий, або порівняльний, підхід; дохідний підхід; витратний підхід. Під час оцінки конкретного активу оцінювач обирає декілька підходів та методів або один підхід, що найбільш адекватно відображає вартість активу на основі передусім природи, характеру такого активу та наявної ринкової (вхідної) інформації щодо нього.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за незалежну перевірку результатів інвестиційних операцій, а також всіх суттєвих оцінок справедливої вартості. Спеціальні механізми контролю включають:

- перевірку спостережуваних котировок;
- виокремлювальну перевірку у відношенні спостережуваних ринкових угод;
- аналіз та вичерпання суттєвих змін в оцінках.

5.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток.

Суттєвого впливу використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток звітного та попереднього року не було.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котировання, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котировання, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котировання і не є спостережуваними)		Усього	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Дата оцінки	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19	31.12.20	31.12.19
Грошові кошти			1389	604			1389	604

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2020 році та у 2019 році переміщень між рівнями ієрархії не було.

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

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2020	2019	2020	2019
1	2	3	4	5
Грошові кошти	1389	604	1389	604

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

Статті доходів	2020 рік	2019 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	9 867	7 578
Інші операційні доходи	24	124
Всього доходів:	9 891	7 702

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 5% за користування залишками грошових коштів на поточному рахунку.

6.2. Витрати Товариства

Статті витрат	2020 рік	2019 рік
Адміністративні витрати разом, в тому числі	2 107	2 088
<i>Амортизація</i>	322	47
<i>Оренди та супутні витрати</i>	346	716
<i>РНО</i>	91	73
<i>Заробітної плати</i>	633	610
<i>Резерв відпусток</i>	59	37
<i>Послуги зв'язу</i>	214	190
<i>Податок на збут на заробітну плату</i>	135	124
<i>Аудиторські та юридичні послуги</i>	45	84
<i>Резерв на податковий кредиторський зобов'язання</i>	12	(33)
<i>Консалтингові послуги</i>	26	67
<i>Витрати на зарплату</i>	43	37
<i>Інші витрати</i>	181	136
Витрати на збут разом, в тому числі	7 852	5 817
<i>Касові операції внаслідок партнерств за відсотками на переказ коштів</i>	7 852	5 817
Інші операційні витрати разом, в тому числі	7	9
<i>Витрати на протекцію</i>	-	-
<i>Інші витрати</i>	7	9
Всього витрат:	9 966	7 914

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 застосовувались до Товариства були наступними:

301 січня 2019р. по 31 грудня 2019р.	18%
301 січня 2020р. по 31 грудня 2020р.	18%

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

	2020	2019
Фінансовий результат до оподаткування:	-74 525	-212 450
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):	-3 230 023	-3 017 573
Об'єкт оподаткування податком на прибуток (рядок 1 + рядок 2)	-3 304 548	-3 230 023
Поточний податок на прибуток (рядок 3 x 18%), до сплати в бюджет	0,00	0,00

6.4 Нематеріальні активи

	Комп'ютерних і інших програм	Програмне забезпечення ІС	Всього
Нерешена вартість:			
На 31.12.2016	785	71	856
Прибуток			-
Видатки			-
На 31.12.2017	785	71	856
Прибуток	4648		4648
Видатки			-
На 31.12.2018	5433	71	5504
Прибуток	5771		5771
Видатки			-
На 31.12.2019	11204	71	11275
Прибуток			-
Видатки			-
На 31.12.2020	11204	71	11275
Накопичення амортизації:			
На 31.12.2016	185	1	186
Нарухування за 2017рр	250	7	257
Видатки			-
На 31.12.2017	435	8	443
Нарухування за 2018рр	2319	7	2326
Видатки			-
На 31.12.2018	2754	15	2769
Нарухування за 2019рр	2245	7	2252
Видатки			-
На 31.12.2019	4999	22	5021
Нарухування за 2020рр	721	7	727
Видатки			-
На 31.12.2020	5724	29	5753
Чиста балансова вартість:			
На 31.12.2019	6205	49	6254
На 31.12.2020	5480	42	5522

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 УПІ. 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 отриманого строку корисного використання. Слід відмітити, що у зв'язку з істотними відмінностями остаточної вартості нематеріальних активів, на 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 складала 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 шістдесят дев'ять тисяч чотиреста сорок п'ять гривень) 24 копійок.

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 складала 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 чотиреста 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 склали 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 склали 1 500 000,00 (один мільйон п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок.

Чиста балансова вартість комплексу після переоцінки в 1 455 835,38 (Один мільйон чотириста п'ятдесят п'ять тисяч сімсот 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
Пробуток	4		26	30
Вибуття	18		17	35
На 31.12.2017	108		16	124
Пробуток	72	6	30	108
Вибуття			28	28
На 31.12.2018	180	6	18	204
Пробуток				
Вибуття				
На 31.12.2019	180	6	18	204
Пробуток				
Вибуття				
На 31.12.2020	180	6	18	204
Накопичена амортизація:				
На 31.12.2016	22			22
Парування за 2017 рік	31			31
Вибуття	7			7
На 31.12.2017	46			46
Парування за 2018 рік	41	4		45
Вибуття				
На 31.12.2018	111	4		115
Парування за 2019 рік	38	2		40
Вибуття				
На 31.12.2019	149	6		155
Парування за 2020 рік	26			26
Вибуття				
На 31.12.2020	175	6		181
Чиста балансова вартість:				
На 31.12.2016	31	-	18	49
На 31.12.2020	5	-	18	23

До основних засобів Товариства віднесені матеріальні активи, придбані з метою використання в діяльності Товариства. На звітну дату до складу основних засобів включаются активи віднесені до групи машин для автоматичної обробки інформації, ЕОМ. Амортизація основних засобів нарахована відповідно до облікової політики привласненим методом з врахуванням строку корисного використання. Переоцінка основних засобів не проводилась.

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

Дебіторська заборгованість	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Торгівельна дебіторська заборгованість	393	291
Дебіторська заборгованість за розрахунками:		
- з бюджетом		
- з прахоронених дослідів		
очікувані кредитні збитки щодо дебіторської заборгованості	(3)	(1)
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т. ч.	1 834	2 697
розрахунок з банками дебіторський (фінансовий)	205	486
розрахунок з банками дебіторський за дебіторським перерахуванням кредитних платежів	1560	2178
Розрахунок з банками дебіторський за кредитними перерахуваннями та розрахунками по кредитам	59	33
очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості	(10)	(1)
Всього	2 213	2 987

У фінансовій звітності за звітний період, що закінчився 31.12.2020р. відображена дебіторська заборгованість за чистою реалізаційною вартістю 390 тис. грн. за надані послуги з переказу коштів. Дебіторська заборгованість є поточною, не визнається довгостроковою та не є простроченою, окрім суми заборгованості 3 тис. грн. строк погашення якої мінус. На звітну дату сформовано резерв 100% суми очікуваних кредитних збитків - 3 тис. грн.

До іншої поточної заборгованості станом на 31.12.2020р. в розмірі 1 834 тис. грн. віднесено:
- поточні зобов'язання партнерів Товариства щодо перерахування прийнятих платежів відповідно до договірних відносин чистою реалізаційною вартістю 1560 тис. грн. з врахуванням сформованого резерву по очікуваних кредитних збитках щодо іншої дебіторської заборгованості у сумі 10 тис. грн. Строк погашення іншої поточної дебіторської заборгованості січень 2021 року.
- авансові виплати постачальникам товарів, робіт, послуг, адміністративного призначення у сумі 205 тис. грн.

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 мінус. 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 очікуваних кредитних збитках 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.

Перелік контрагентів-дебіторів:

Контрагент	ЄДРПОУ	31.12.2020	31.12.2019
НОВА ЦЕНІТА ТОВ	31316718	388	266
ПРОСТО ТВ ТОВ	42374143	0	2
ОРБКО УКРАЇНА ТОВ	40045487	1	0
ГНОЦ КН	0004013755	3	3
РІВЕРНЕТ ТОВ	0042637751	0	2
УІТ ТОВ	0037184109	0	1
ШАЛАГВА І.О. ФОП	3455611063	0	1
інші		1	16
Всього		293	291

Перелік контрагентів-інших дебіторів:

Контрагент	ЄДРПОУ	31.12.2019	31.12.2019
АЛЬФА-БАНК	23194714	579	510
Ощадбанк ПАТ	00032129	872	525

ФК СИСТЕМА	37453888	15	15
ОТП БАНК, АТ	21685166	10	10
Софтінвест Сервісес ТОВ	42246250	118	403
ТАСКОВБАНК, АТ	09806443	100	1123
Інфосекс ТОВ	27859846	5	5
АНАЛІТИК-1 ТОВ	40288461	45	0
ДАТАГРУП ІРАТ	11720260	11	0
ФОРВАРД БАНК ІРАТ	34186061	25	0
ОТП БАНК, АТ	21685166	10	0
СВРД-ТЕД, ТОВ	38591313	10	5
МТС ДФ Україна ІРАТ	14333937	3	3
Квістар	21673832	3	0
інші		28	38
Всього		1834	2697

Резерв під очікувані кредитні збитки

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.

тис. грн.	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-
Торговельна дебіторська заборгованість (винагорода)	3	1
Інша дебіторська заборгованість (перезплата за послуги)	10	-
Резерв під збитки щодо дебіторської заборгованості	(13)	(1)

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2020	31.12.2019	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, в т.ч. за дебіторською заборгованістю			
очікуваними кредитними збитками протягом строку дії за:			
(i) фінансовими інструментами, за яких кредитний ризик залишався значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-визначеними фінансовими активами в т.ч. за дебіторською заборгованістю (позики)	-	-	
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-визначеними на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-визначеними активами) в т.ч. за дебіторською заборгованістю	-	-	
(iii) зорганизовано дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за кредитами, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	(13)	(1)	
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-визначеними фінансовими активами	-	-	
Разом:	(13)	(1)	

6.7. Грошові кошти

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

Грошові кошти	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Готівкові кошти в касі	-	-
Поточні банківські рахунки	1389	604
Всього	1389	604

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

Грошові кошти	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
	грн.	грн.
UA073817750000026001055141825 в ФГДП "КІЇВСЬКІ" АТ КБ "ТРИНАВАЛЬНИК" 340775	-	1303,36
UA20352909000026094036707945 в ПРІВАТБАНК ВД/Д 3024	421,59	
UA24377090000026582001301522 в АТ "СІБ" 377099	1 367 708,08	474 333,38
UA19377090000026501002701523 в АТ "СІБ" 377099	558,63	9334,02
UA21334840000026029001234010 в БАНК ФАМІЛІЯБІТ 334840	0	98 117,08
UA56334840000026524001234010 в БАНК ФАМІЛІЯБІТ 334840	10 742,53	0
UA76334840000026502001234010 в БАНК ФАМІЛІЯБІТ 334840	542,21	932,21
UA20300346000026501015511603 в АТ "АЛЬФА-БАНК" 300346	6 871,40	20 693,89
UA02300346000026504015511602 в АТ "АЛЬФА-БАНК" 300346	1 945,96	2 021,58
UA8789999003851490000002954844 Канцелярія України (спок. адрес. н/д/г.)	76,00	76,00

6.8. Статутний капітал

Статутний капітал ТОВ «ФК ЮАПЕН» 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 "ФАРЛОНІ", 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

СРЬОМІН СЕРГІЙ МИКОЛАЙОВИЧ, паспорт серії СА № 504954, виданий Хортницьким РВ ЗМУ УМВС України в Запорізькій області 03 липня 1997 року, ідентифікаційний код – 2831808372, який проживає: 69114, м. Запоріжжя, вулиця Героїв 93-4 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 став: 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.

ЗІРЧЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ, Паспорт серії 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

6.9 Капітал у дооцінках

	31.12.2020	31.12.2019
Дооцінка (зниження) нематеріальних актів	3361	3797

Амортизація за 2020 рік склала 436 120,56 грн. (Чотириста тридцять шість тисяч сто двадцять гривень 56 копійок)

18 червня 2019 року було проведено незалежну оцінку вартості комплексу комп'ютерних програм «автоматизована інформаційно-аналітична система обслуговування масових платіжів 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 платіжів населення» (UAPAY), ринкова вартість склала 1 556 250 (Один мільйон п'ятсот п'ятдесят шість тисяч двісті п'ятдесят) гривень 00 копійок.

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

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

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

Амортизація за 2018 рік склала 334 863,20 (Триста тридцять чотири тисячі вісімсот шістьдесят три гривні 20 копійок)

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

Поточні зобов'язання	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Торговельна кредиторська заборгованість	866	436
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками:		
- з оплати праці		
Поточні забезпечення	117	57
Інші поточні зобов'язання, в т. ч.	1 701	2 424
- розрахунки з контрагентами та акціонерами	1 701	2 424
Всього	2 684	2 917

Станом на 31 грудня 2020 кредиторська заборгованість складала 866 тис. грн. та включає поточні заборгованості за розрахунками з постачальниками за отримані товари, роботи, послуги, 14 тис. грн. та 852 тис. грн. за надані послуги з переказу грошових коштів відповідно до укладених договорів, пов'язаних зі здійснюванням у поточному році видом діяльності Товариства з переказу грошових коштів.

Поточні забезпечення станом на 31 грудня 2020 року складають 117 тис. грн. та сформовані за рахунок створення резерву на відпустки працівникам.

Станом на 31 грудня 2019 інші поточні зобов'язання у фінансовій звітності складають 1701 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 1685 тис. грн. . Строки погашення іншої поточної кредиторської заборгованості - січень 2021 року.

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 здійснюванням 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 поставальників товарів, робіт, послуг, з якими укладено відповідні договори, у сумі 2 408 тис. грн. Строк погашення іншої поточної кредиторської заборгованості - січень 2020 року.

Перелік контрагентів-кредиторів

Найменування Контрагента		31.12.2020	31.12.2019
АЙТ АМА ТОВ	35624403	14	0
АЛЬФА-БАНК	23494714	369	53
БІТРЕКС24 ТОВ	36149063	2	0
Ощадбанк ПАТ	00032129	14	7
ТАСКОМБАНК АТ	09806443	373	346
ФАМІЛЬНИЙ БАНК ПАТ	20042839	5	3
ЗРУНО ТОВ	40902764	65	0
ДАТАГРУП ПАТ	31720260	2	2
ФК СИСТЕМА	37453888	17	17
МЕДКІТ ТОВ	41864050	2	0
ПРИКОВ С.П. ФОНД	3265416777	2	0
Інші		1	6
Всього:		865	438

Перелік контрагентів-інших кредиторів

Найменування Контрагента		31.12.2020	31.12.2019
АВТОКРЕДИТ ІЛІКС ТОВ	34410830	52	29
АКЦІОНЕР І. ФОНД	3234813839	5	18
АЛЬФА-ІТІТ ТОВ	38493400	2	2
АМЕРИКАЛЬСЬКА ДЕТЕКІДА ТОВ	23408532	1	0
АУЕ ТОВ	39481000	2	0
БЕЗУПЕЧАВІВІ Г.І. ФОНД	3162819137	3	0
БЕЛГЕ КОМЕРСІАЛЬНИЙ ТОВ	38305500	15	0
БОГУШОВИ М. В. ФОНД	3451214070	27	0
БОРШЮК С. Р. ФОНД	3601309528	1	2
БУДУЗ М. В. ФОНД	2904907819	2	0
ВЕРЩЕТА В. М. ФОНД	2715722838	20	62
ВЛАСТІВКОМ М. ФОНД	3514025001	3	0
ВОЛОНІ П. М. ФОНД	3168220937	2	11
ГАНСЕНТЕЛЕКОМ ТОВ	42232934	1	0
ГАРФОНОВИ О. В. ФОНД	328010417	2	0
ГІАКЛАУД ТОВ	39592549	13	13
ГІВІЯ-А ІПІ	33624321	3	0
ГІВІЯ Т.С. ФОНД	3110504048	21	0
ГІДАСВ А. І. ФОНД	3759708792	1	5
ДІАМАНТБАНК	25362711	0	7
ДІАМАНТБАНК	23062711	2	0
ДОН АЛЬ М.Р. ФОНД	3487809155	7	0
ДІК ТОВ	41191402	2	3
ЕЛЕМ-РЕПОРТ ЕНДСІА ТОВ	38357441	189	0
ЕЛЕКТРОУКРАЇНА ТОВ	42210549	8	0
ЕНДС ТОВ	37704620	2	6
ЕМАРКЕТ УКРАЇНА ТОВ	34716896	0	0
ЕРМІШНА М. А. ФОНД	3366914167	2	0
ЖИТКІВИЧ О. І. ФОНД	3139808345	0	2
ЗАБУГА А. І. ФОНД	3184317610	20	0
ЗАСЯКОВСЬКА Н. В. ФОНД	3169221432	5	1
ЗАСЯКОВСЬКИЙ О. П. ФОНД	3036722333	0	0
ЖУТОВА М. О. ФОНД	3004617164	2	1
ІННОТЕХ ДІ	34298034	11	0
КАЛІНЧЕНКО Я. І. ФОНД	3015202438	0	0
КАРАВАШНИКОВА У. С. ФОНД	2732809989	3	3
КЛУБ СІМЕТРИК О. ДОВІДЛЯ КК ДІПІ	30881083	40	0
КОРІЗЬОВА О.В. ФОНД	2797207841	29	0
КРИВОРУЧКО Т. Г. ФОНД	2806604408	1	0
КРИСТАЛ ТЕЛЕКОМ ТОВ	36139088	2	0
КСД ТОВ	42926567	0	64
КУЛІПАЧ А. М. ФОНД	2341402413	0	2

ЖИРА Р. Г. ФОН	3506102019	0	0
кафесал ТОВ	22859848	1	4
ЛАЙНА С. В. ФОН	3621362063	10	0
ЛІГА ЗАКОНІ ТОВ	35256291	25	0
ЛЮСТИКОВА А. М. ФОН	3034420586	8	2
МАКСИЕТ ТОВ	40911784	1	1
МАЛКОВА Х. О. ФОН	3339514787	2	0
МАСЛЕН В. В. ФОН	278266739	0	3
МАТЮХІН А. В. ФОН	2713612950	10	0
МЕДКИ ТОВ	41864030	1	1
МЕЛЬНИКОВ Н. В. ФОН	2567786293	1	5
МІТАЛ МБФ	21703438	5	0
МІЩЕНКО П. О. ФОН	3217713997	4	8
МОДРЕС ЛТД ТОВ	34796934	3	0
МОХАЛІЦЬ О. Т. ФОН	1928417900	0	0
МІМ ТОВ	36027653	1	8
МУСОМЕЛІ Н. В. ФОН	2260913164	4	0
НАС ДІ	39787608	2	1
НАРДІВНИКАПІТАЛ	20026780	0	9
НАРДІВНИКАПІТАЛ	20026780	9	0
НІША ТЕЛЕКОМ ТОВ	41255251	2	10
НОС М ТОВ	33466228	3	0
НОВА ДОШТА ТОВ	31316718	179	1 553
НОВАЛАЙН ТОВ	41865358	2	5
НОВІ ТЕХНОЛОГІЇ-І ТОВ	41963863	5	0
НІРДІВНИ-УКРАЇНА ТОВ	42477871	50	9
НОСОВ О. В. ФОН	2214200490	1	2
НІОЧІД ТОВ	39196252	2	4
ОРЕХО УКРАЇНА ТОВ	40045487	2	0
ПАЙНА Ю. В. ФОН	3223002507	1	11
ПАДЕЛЬ-НЕТ ТОВ	39466050	4	8
ПІЛІУА ТОВ	45529501	2	0
ПІСНОКОД О. В. ФОН	2520000933	2	8
ПРОСТА ТЕЛЕКОМ ТОВ	41042288	3	3
ПРОСТО ПІ ТОВ	42374143	3	14
ПРОСТО ПІС ТОВ	40861461	2	4
РАДУТІНІЙ В. В. ФОН	2912807572	9	0
РЕМІЗОВ С. А. ФОН	2812011297	4	0
РЕМ ТІВНІ	36233563	3	6
РІВЕРНЕТ ТОВ	42657751	13	4
РОКІНСЬКІЙ І. Ю. ФОН	2720813197	10	0
САЛІК ТОВ	35666116	0	11
СЕНІКОВ О. В. ФОН	3304614271	4	0
СКІПР В. П. ФОН	2291413319	6	8
СМОЛЯНИНОВ Д.С. ФОН	3336413350	23	0
СОФТЕЙ КОА ТОВ	42537010	1	11
СПЕРКАН О. О. ФОН	2720816553	2	5
СТАНДАРТ ТЕЛЕКОМ ТОВ	42580105	4	2
СТКОМ ТОВ	41364864	1	3
ТАСКОВЕАНК АТ	9006443	134	7
ТЕЛІНТ ТОВ	34766528	1	2
ТІМОШІВ К. М. ФОН	3028497121	0	23
ТКАЧЕНКО І. М. ФОН	3165715259	0	10
ТОВАРСЬ В. С. ФОН	3003018314	2	4
ТОВАРСЬ А. С. ФОН	2879401381	3	19
ТОВАРСЬ А. М. ФОН	2208001740	2	8
УНІВЕРСАЛЬНА КРЕДИТНА КОМПАНІЯ ТОВ	42121001	0	211
УТІ ТОВ	37184109	6	14
ФАЛБЕРНОМ ТОВ	39498253	0	7
ФАМІЛЬНИЙ БАНК ПАУ	20942839	0	15
ФЕДІН Н. А. ФОН	2598132117	3	0
ФІДЕЛС ТОВ	31305181	23	0
ХАРЛАМЦОВ В. М. ФОН	2755700600	1	2
ШАДІМБА В. О. ФОН	3455611083	3	33
ШІН		183	93
Всього:		1 701	2 424

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 доволно таємничо тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податковим органам підпадає 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 податковий збиток. Податкові збитки можуть перекладатися 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 вживаються 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 інші дебіторська заборгованість буде погашена у січні 2021 року, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить 13 тис грн.

Контрагент	Договір	Сума боргу	Кількість днів прострочення	Інтервал	% резерва	Результат
ТІСТ ТОВ	Договір №118 252/20 від 11.08.2020р.	203,75	32	Стаття 2.1 (31-60)	25	50,94
ТІСТ ТОВ	Договір №118 252/20 від 11.08.2020р.	5,00	123	Стаття 3.1 (91-180)	100	5,00
ГРОЦІТ	Договір № 3864 від 02.08.2016	2 965,73	648	Стаття 3.3 (більше одного року)	100	2 965,73
ОПТБАНК АТ	Договір №70-1-1/2 ПІТС від 22.03.2019р.	10 000,00	1 757	Стаття 3.3 (більше одного року)	100	10 000,00

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 вважаються

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

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

Протягом 2020 та 2019 років пов'язаними сторонами Товариства були:

Група	№ з/п	Особа	Частка в статутному фонді, %
1	2	3	4
A	Учасники Товариства – юридичні та фізичні особи		
	1	ПІДПРИЄМСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СООПІВНЕСТ ХОЛДІНГ"	85%
	2	ЗПРІВІДАННЯ АТ ПІДПРИЄМСТВО "СІРІ"	15%
B	Керівники – фізичні особи		
	3	ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ПОСИПОВИЧ – директор (кінцевий бенефіціарний власник, контролер)	
C	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 "ІНСІВІК УКРАЇНА"
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАНІФЕШО БЮТІ МЕНЕДЖМЕНТ"
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІВЕСТ ЕКСПЕРТ МЕНЕДЖМЕНТ"
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІВЕСТ СЕРВІСЕС"
10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЕОЛОДЖІК І РУІТ"
11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕЗЕВІКА ВІПІДЖ КЛАС"
12	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДІНІА"
13	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДІНІА"
14	МАЛЕ ПІДПРИЄМСТВО У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІРМА "ЛІЯ"
15	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙГАМА"
16	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОФТКЕІВ ЮА»

Протягом звітного 2020 року управлінському персоналу, до якого віднесені директор Товариства, нараховувались і виплачувались заробітні плати 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.

Операції з пов'язаними сторонами, які мали місце протягом 2019, 2020 р.р.:

	тис грн.			
	2020		2019	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Придбання товарів, робіт, послуг	469	9 970	805	7 914
Короткострокові виплати працівникам в т.ч. оплати праці директору Товариства	100	632	97	610
Поточна кредиторська заборгованість	14	366	0	436
Інша поточна кредиторська заборгованість	1	1701	11	2424
Інша поточна дебіторська заборгованість	118	1834	463	2697

Перелік прив'язаних із заінтересованістю, які мали місце протягом 2020 року:

- 1) Договір коворкінгу №03-01/2020 від 02.01.2020р. між ТОВ «СОФТІВЕСТ СЕРВІСЕС» (Виконавець) та ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» (Замовник), згідно якого останній винаймає у користування достатню кількість робочих місць та офісний простір в якому вони знаходяться для реалізації бізнес – проекту.
- 2) 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.
- 3) 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.
- 4) 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 зменшитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та

об'єктивних чинників, вірогідність і напрямки 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 стороні. 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 31.12.2020р. кредитний ризик по фінансовим активам, що одніюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

У Товаристві 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 нараховується 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 внаслідок 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 прибуткові потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

Рис. що закінчується 31 грудня 2020 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
1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість та інша кредиторська заборгованість	2274	260	17	-	16	2 567
Всього	2274	260	17	-	16	2 567

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

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 якою здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	(6 486 тис. грн.)
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	7 010 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (несокритий збиток)	(3 885) тис. грн.
- Капітал у дооцінках	3 361 тис. грн.

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства за 2020 рік наведені нижче:

Дата	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів (р. 2 - р. 3)
31.12.2020	9 170	2 684	6 486
31.12.2019	9 914	3 917	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:

Рік	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця (р. 2 - р. 3)
2020 рік	6 486	7 010	(524)
2019 рік	6 997	7 010	(13)
2018 рік	5 783	7 010	(1 227)
2017 рік	5 042	7 010	(1 968)

Відповідно до вимог п. 14 ч. 2 Розділу 1 «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, паювого) 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 принципів 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 «ЮАНЕЙ» 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 спрявлені 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 установка, 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 2020 року (зміни власності не відбувалось, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не вносились ухвали про його санацію).

На підставі заяви ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» від 27.01.2021 № 01/2021-09» про анулювання ліцензій, поданої до Національного банку України, Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг 12.02.2021 прийняв рішення про анулювання ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу, видану ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг), від 01.06.2017 № 2210, та на надання гарантій, видану згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 27.04.2017 № 1409, та переоформлену на підставі пункту 10 роз'ясню П Закону № 79-IX¹. Дані 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 2020 року. Також Товариство очікує, що дані події не вплине на формування фінансового результату Товариства в подальшому, оскільки Товариство не проводило та не планувало проводити діяльність з надання послуг з факторингу та надання гарантій. Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг - переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунка.

Відповідно до Закону від 15.12.2020р. №1082-IX «Про державний бюджет України на 2021 рік» з 01 січня 2021 року рівень мінімальної заробітної плати в Україні підвищено з 4723,00 грн. до 6000,00 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 2020 року буде визначено на зборах учасників Товариства у третьому кварталі 2020 року.

Директор ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»



Зарахович А.І.

Кушанко Н.В.