

## ПРИМІТКИ

до річної фінансової звітності за 2019 рік

### ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВОЛЛЕТ»

#### *Примітка 1. Загальні відомості про ТОВ «ФК «ВОЛЛЕТ»*

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК «ВОЛЛЕТ», ідентифікаційний код 41336730 (надалі - Товариство), зареєстровано Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб 16.05.2017 року за номером 1 074 102 0000 067036.

Як фінансову установу Товариство зареєстровано відповідно до розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг), про видачу свідоцтва від 28.09.2017 № 3934, реєстраційний номер: 13103668, серія та номер свідоцтва: ФК № 943, дата видачі свідоцтва: 28.09.2017, код фінансової установи: 13.

Відповідно до Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності» від 02.03.2015 № 222-VIII та Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016р. № 913, ТОВ «ФК «ВОЛЛЕТ» отримало ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Ліцензія видана згідно з розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18.10.2017р. № 4102, діє з 18.10.2017 року безстроково.

Вищим органом Товариства є Загальні збори учасників.

Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює директор – одноосібний виконавчий орган.

Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» та Статутом ТОВ «ФК «ВОЛЛЕТ» не передбачено утворення ревізійної комісії (ревізора).

Посада головного бухгалтера не передбачена штатним розписом Товариства.

Ведення бухгалтерського обліку здійснюється аудиторською фірмою ТОВ «Аудит – Джи Ем», код за ЄДРПОУ 42144555, на договірних засадах (договір № 9-БУХ/44 від 02.07.2018р.).

Засновниками (учасниками) Товариства є:

- з часткою 98,47% КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ЕМ. ВАЙ. ВОЛЛЕТ ФІНТЕХ ЛТД [M.Y. WALLET FINTECH LTD] (нерезидент), заснована та зареєстрована на Кіпрі 25 вересня 2017 року за реєстраційним номером 374072, має зареєстрований офіс, що розташований за наступною адресою: Спиру Кипріану 61, СК ХАУС, 4003 місто Лімасол, Кіпр/Spyrou Kyprianou 61, SK HOUSE, 4003 Limassol, Cyprus/. Пряме володіння 100% погоджене розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.04.2018 № 675;

- з часткою 1,53% Мамателашвілі Арчіл (нерезидент), громадянин Грузії; дата народження: 29.09.1973; ID 01003009386; паспорт 18AA02855, виданий Міністерством юстиції Грузії 25.06.2018; місце реєстрації/ проживання: Грузія, м. Тбілісі, вул. Ганни Політковської, буд. 9, кв. 33. Опосередковане володіння 10% погоджене розпорядженням Нацкомфінпослуг від 11.12.2018 № 2147.

Статутний капітал станом на 31.12.2019р. складає 52 410 100,00 грн.

Основним, виключним видом діяльності Товариства відповідно до Статуту є: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

У 2019 році Товариство здійснювало діяльність з видачі онлайн-позик клієнтам/споживачам за рахунок власних коштів. Філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариство не має. Станом на 31.12.2019р. загальна кількість працівників Товариства склала 40 осіб.

Місцезнаходження офісу Товариства з 01.04.2019р.: 04070, м. Київ, вул. Боричів Тік, будинок 30. Офіційна сторінка в інтернеті: <http://mywallet.ua/>. Адреса електронної пошти: [info@mywallet.ua](mailto:info@mywallet.ua).

## ***Примітка 2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності***

### **Концептуальна основа фінансової звітності**

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі – МСФЗ), бухгалтерські політики та принципи, що базуються на вимогах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі - МСБО), інтерпретаціях, випущених Комітетом з інтерпретацій Міжнародної фінансової звітності (надалі – КІМФЗ), Статуту Товариства та Облікової політики.

### **Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

### **Функціональна валюта та валюта представлення**

Фінансова звітність Товариства представлена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним (обліковим) курсом НБУ гривні до іноземних валют на дату операції. У фінансовій звітності активи і зобов'язання відображаються у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом НБУ на дату складання звітності.

### **Звітний період**

Річна фінансова звітність Товариства складена станом на 31.12.2019р. Звітний період включає дані з дати 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року. Фінансова звітність затверджена для випуску 24 лютого 2019 року, підписана управлінським персоналом в особі директора та особою, що відповідальна за ведення бухгалтерського обліку.

### **Склад фінансової звітності**

Фінансова звітність включає наступні звіти:

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

### **Оцінки, судження та припущення**

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва, зробити певні бухгалтерські оцінки та обґрунтовані оцінки і допущення в процесі застосування облікової політики Товариства. Зміни в оцінках і припущень, можуть зробити істотний вплив на фінансову звітність за період, в якому змінюються такі оцінки. Керівництво вважає, що допущення і оцінки при підготовці цієї фінансової звітності є

слухними, а фінансова звітність достовірно відображає фінансовий стан і результати діяльності Товариства.

Бухгалтерські оцінки і допущення регулярно аналізуються, вони засновані на минулому досвіді і поточній відповідності інформації і включають всі фактори і очікування керівництва про поточні та майбутні події, які можуть вплинути на балансову вартість активів і зобов'язань, доходів і витрат за звітний період і тип розкриття у фінансовій звітності. Оцінки та припущення, які мають істотний вплив на результати Товариства описані нижче.

*1. Термін корисного використання нематеріальних активів та основних засобів.*

Знос або амортизація нематеріальних активів та основних засобів нараховується протягом строку їх корисного використання. Строки корисного використання засновані на оцінках того періоду, протягом якого актив буде приносити економічні вигоди. Ці строки періодично переглядаються на предмет подальшої відповідності.

### ***Примітка 3. Основні принципи облікової політики***

Основні принципи облікової політики, використані для підготовки даної фінансової звітності викладені нижче.

#### **3.1. Визнання фінансових інструментів**

Товариство здійснює облік фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, який призводить до створення фінансового активу та фінансового зобов'язання з однієї сторони або інструменту власного капіталу з іншої сторони.

Фінансові інструменти поділяють на: валютні (обмін однієї грошової одиниці на іншу); відсоткові (активи, які приносять прибуток за твердими, плаваючими чи змінними ставками); ціннові (акції, дорогоцінні метали, сировина, товари) інструменти.

Основні ризики, пов'язані з фінансовими інструментами Товариства, є кредитний ризик, ризик ліквідності та валютний ризик.

Максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях балансу. Товариство здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за кредитними договорами, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Товариство, є ризик, пов'язаний зі своєчасністю погашення боргів за виданими кредитами.

Ринковий ризик – це ризик коливань справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок змін ринкових параметрів, зокрема валютних курсів.

Товариство вважає, що піддається ризикам, пов'язаним зі змінами ринкових ставок процентів, та ринковому ризику.

#### **3.2. Визначення справедливої вартості**

Товариство визначає справедливу вартість активів та зобов'язань, якщо це може бути застосовано відповідно до МСФЗ 13 по оцінці справедливої вартості. Стандарт встановлює єдину основу оцінки справедливої вартості та надає рекомендації для її розкриття без зміни вимог інших стандартів, в яких слід застосовувати та розкривати справедливу вартість.

Для цілей фінансової звітності, МСФЗ 13 визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної угоди на основному ринку на дату оцінки в поточних ринкових умовах.

Справедлива вартість за МСФЗ 13 є ціною виходу, незалежно від того, чи ціна безпосередньо спостерігається чи оцінюється за допомогою іншої методики оцінки.

Обсяг МСФЗ 13 широкий, застосовується як до фінансових, так і до нефінансових інструментів, для яких інші стандарти вимагають або дозволяють проводити чесні оцінки.

### **3.2. Операції в іноземній валюті**

Операції з іноземною валютою, тобто угоди, виражені в інших валютах, ніж гривня (UAH) оцінюються за обмінним курсом, встановленим Національними банком України, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом на дату складання фінансової звітності. Немонетарні активи, виражені в іноземній валюті і які оцінюються за первісною вартістю, відображаються за курсом на дату первісного визнання.

Курсові доходи та збитки, відображаються за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Чистий прибуток або збитки від коливань валютних курсів, що виникають від переоцінки дебіторської заборгованості, кредиторської заборгованості та іноземній валюті, відображаються в звіті про сукупний дохід у тому періоді, в якому вони виникають.

### **3.3. Фінансові активи та зобов'язання**

У відповідності до МСФЗ 9, всі фінансові активи та зобов'язання, які можуть включати також похідні фінансові інструменти мають бути відображені у звіті про фінансовий стан, та оцінені у відповідності до класифікації.

Товариство класифікує фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. При первісному визнанні інструменти цієї категорії відображаються за справедливою вартістю. Операційні витрати відображаються безпосередньо у звіті про сукупний дохід. Усі зміни справедливої вартості визнаються у звіті про сукупний дохід у складі прибутку чи збитку. Процентний дохід відображається за методом ефективної процентної ставки. Інструменти цієї категорії припиняються, коли закінчуються права на отримання грошових потоків, пов'язаних з ними, або при фактичній передачі всіх ризиків та вигод, пов'язаних з ними, якщо передача кваліфікується для припинення визнання, як зазначено в МСФЗ 9.

Фінансові зобов'язання визнаються, коли Товариство стає стороною договірних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, за вирахуванням прямих витрат по договору.

### **3.4. Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити та дебіторська заборгованість являє собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, які не котируються на активному ринку.

Фінансові активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, а згодом - за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, за вирахуванням збитків від знецінення та безнадійну заборгованість, якщо строк погашення більше ніж 12 місяців.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій, зазначених при придбанні і включає в себе збори, які є невід'ємною частиною діючих відсоткових ставок і операційних витрат. Кредити та дебіторська заборгованість відображаються в звіті про фінансовий стан як інша поточна заборгованість та дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів. Нараховані відсотки відображаються в звіті про сукупний дохід як «Процентні доходи». Коли знецінення визнається, збиток від знецінення враховується як відрахування з балансової вартості інвестицій і відображається у звіті про сукупний дохід як «Збитки від знецінення». Амортизованою частина включається в розрахунок ефективної процентної ставки за період вказується в якості коригування процентних доходів у звіті про сукупний дохід. Збитки від знецінення відображаються в звіті про сукупний дохід в період знецінення.

На кожен дату складання звіту про фінансовий стан Товариство оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Зокрема це:

- надані кредити
- дебіторська заборгованість за господарською діяльністю
- фінансова дебіторська заборгованість.

### **3.5. Знецінення фінансових активів**

Товариство розглядає свій портфель кредитів і дебіторської заборгованості, а також визначає втрати на знецінення та безнадійну заборгованість на щоквартальній основі. При визначенні суми знецінення, Товариство робить оцінки і припущення про існування ймовірного зниження очікуваних майбутніх грошових потоків по портфелю кредитів та дебіторської заборгованості, до того, як зменшення може бути визначено в пулі кредитів. Всі наявні ознаки проблем з кредитного і платіжного стану позичальників і потенційних змін в економічному середовищі на місцевому рівні аналізуються. Аналізи виконуються для всього пулу кредитів станом на певний час, у зв'язку з тим, що Товариство не має суттєвої концентрації кредитного ризику за окремими позиціями в портфелі мікрокредитів. Управління використовує історичні дані про реалізовані втрати активів з аналогічними характеристиками ризику при прийнятті цих оцінок і аналізу. Сума знецінення визначається як різниця між балансовою вартістю та суми очікуваного відшкодування в кінці кожного кварталу.

Товариство формує резерв сумнівних боргів використовуючи модель очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9. Відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків Товариство визначає максимально можливий збиток, який може бути отриманий на протязі наступних 12 місяців. Для визначення очікуваного збитку Товариство використовує показник кредитного ризику, який включає: ризик неповернення основної суми кредити та відсотків у встановлений строк, ризик зменшення вартості активів чи ризик того, що фактична прибутковість цієї частини активів виявиться значно нижчою, ніж очікуваний рівень в цілому.

Товариство оцінює портфель кредитів в цілому у відповідності до обраної класифікації його на категорії. Використовує статистичні дані та розглядає обґрунтовано необхідну та підтверджувальну інформацію для аналізу та розрахунків, що може бути одержана без надмірних втрат та зусиль, і може впливати на кредитний ризик.

Для визнання збитків від знецінення Товариство класифікує кожний окремий кредит у загальному однорідному кредитному портфелі за трьома стадіями (категоріями) відповідно до рівня кредитного ризику:

- 1 стадія (категорія) – «Видані кредити, які не прострочені»

Кредити, які видані за якими не пройшов строк їх повернення та кредити, строк повернення яких було подовжено.

- 2 стадія (категорія) – «Прострочені кредити»

Кредити, строк погашення за якими сплинув, та зобов'язання, за якими на дату погашення не сплачені позичальником в строк. Строк прострочення за цією категорією кредитів може складати від 1 до 60 днів. Відповідно до діючих Внутрішніх правил надання коштів у позику, нарахування відсотків за такими позиками (кредитами) продовжується.

- 3 стадія (категорія) – «Дефолтні кредити»

Кредити, які не повернуті позичальниками в строк, за якими припинено нарахування процентів за користування коштами відповідно до Внутрішніх правил надання коштів у позику. Прострочена заборгованість за такими кредитами від 45 і більше днів.

Для визначення резерву збитків від знецінення (очікуваних збитків) Товариство, використовуючи статистичні дані, вираховувало відсоток вірогідності втрат (відсоток вірогідності дефолту у найближчі 12 місяців), який складає:

- 1 категорія «Видані кредити, які не прострочені» - 16,3%;
- 2 категорія «Прострочені кредити» - 41,0%;
- 3 категорія «Дефолтні кредити» - 94,0%,

### **3.6. Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань**

**Припинення визнання** - це виключення раніше визнаного фінансового активу або фінансового зобов'язання зі звіту про фінансовий стан суб'єкта господарювання.

**Фінансовий актив** (або, де це можливо, частина фінансового активу або частина групи подібних фінансових активів) припиняється в той момент, коли права на отримання грошових потоків від активу минули, або Товариство передало свої права на отримання грошових коштів від активу.

#### **Фінансове зобов'язання (або його частина) погашається, якщо боржник:**

- виконує зобов'язання (або його частину), сплачуючи кредиторів, як правило, грошовими коштами,

- або юридично звільняється від основної відповідальності за зобов'язання (чи його частину), або внаслідок судового процесу, або кредитором (якщо боржник надав гарантію, то ця умова ще може бути виконаною).

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку, коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умовах існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у звіті про сукупний дохід.

Фінансове зобов'язання виключається зі звіту про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли його погашають, тобто, коли заборгованість, визначену в договорі позики, погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

### **3.7. Визнання доходів та витрат**

Дохід визнається в тій мірі, в якій економічні вигоди, які ймовірні для припливу в Товариство, існують і такі економічні вигоди можуть бути надійно оцінені.

По всіх фінансових інструментах, оцінюваних за амортизованою вартістю, і фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, процентні доходи та витрати відображаються у фінансовій звітності з використанням ефективної ставки відсотка. Метод ефективної процентної ставки метод розрахунку амортизованої вартості фінансових активів або фінансових зобов'язань та розподілу процентних доходів або процентних витрат на відповідний період. Ефективна процентна є процентна ставка, що застосовується при точному дисконтуванні майбутніх грошових платежів для життєвого циклу фінансового інструменту або, в разі необхідності - за більш короткий термін, по відношенню до чистої балансової вартості фінансових активів та зобов'язань.

При розрахунку ефективної процентної ставки Товариство оцінює грошові потоки з урахуванням усіх договірних положень фінансового інструменту. Розрахунок включає в себе всі збори і комісійні, виплачені або отримані між сторонами договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою і всіх інших наданих або отриманих премій чи знижок.

Ефективна процентна ставка за фінансовим інструментом - це ставка, що застосовується при точному дисконтуванні всіх майбутніх грошових платежів або надходжень від фінансового інструмента.

Операційні витрати, процентні доходи та витрати визнаються у звіті про сукупний дохід згідно з принципом нарахування. Не визнаються витратами і не включаються до звіту про фінансові результати погашення одержаних позик.

### **3.8. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти, представлені у звіті про рух грошових коштів, включають залишки готівки в касі, грошові кошти на поточних рахунках в банках та кошти в дорозі.

### **3.9. Запаси**

Запаси відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО (собівартості перших за часом надходження).

Чистою вартістю реалізації є оцінена вартість продажу у ході звичайної діяльності за вирахуванням оцінених затрат на завершення та реалізацію.

### **3.10. Основні засоби та нематеріальні активи**

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Основним засобом визнається актив, якщо очікуваний термін його корисного використання (експлуатації) більше року та вартість дорівнює або більше 6.000 грн.

Амортизація основних засобів розраховується із використанням прямолінійного методу.

Терміни корисного використання основних засобів Товариства складають:

- комп'ютерна техніка та офісне обладнання – 2 роки.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигід від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

Нематеріальні активи включають придбане Товариством програмне забезпечення, що використовується у процесі надання послуг та управління. Витрати на придбання нематеріальних активів амортизуються на прямолінійній основі протягом очікуваного строку їх корисного використання, який у середньому складає 3 роки.

Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, не амортизуємо.

Переоцінка та визнання зменшення корисності балансової вартості основних засобів та нематеріальних активів до їх справедливої вартості проводиться 1 раз у рік станом на 01 грудня звітного року, якщо їх залишкова вартість відхиляється від справедливої більш ніж на 10 % на підставі рішення постійно діючої комісії.

### **3.11. Податок на прибуток**

Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до законодавства України.

Встановлена ставка оподаткування згідно до Податкового кодексу України -18%.

### **3.12. Фінансові витрати**

Фінансові витрати Товариства визнаються витратами того звітного періоду, в якому вони були нараховані.

### **3.13. Операції з оренди активів**

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда». Відповідно до положень МСФЗ 16 «Оренда» при операційній оренді орендатор / суборендар визнає на балансі актив у вигляді «права користування» за первісною вартістю та одночасно зобов'язання із наступним дисконтуванням вартості орендних платежів, які повинні сплатити у період дії договору.

До витрат періоду включаються витрати на амортизацію активу. До первісної вартості включаються витрати на: будь-які первинні прямі витрати, які понесені орендарем.

Станом на 31.12.2019р. у Товариства відсутні активи за зобов'язання, які повинно відобразити у відповідності із МСФЗ 16 «Оренда».

***Примітка 4. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»***



#### 4.1. Основні засоби та нематеріальні активи (рядки 1000-1012)

Основні засоби та нематеріальні активи оприбутковуються за первісною вартістю, яка включає всі витрати по їх придбанню та виготовленню. Залишкова вартість основних засобів визначається як різниця між первісною вартістю та сумою нарахованої амортизації. В Таблиці нижче наведена детальна інформація щодо руху та складових статті Балансу (Звіту про фінансовий стан) «Нематеріальні активи» та «Основні засоби» (рядки 1000-1012)

Групи нематеріальних активів та основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Вибуло за рік		Нараховано амортизації	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
	первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісної вартості	накопиченої амортизації	первісна вартість	накопичена амортизація
Машини та обладнання	184	115	84			91				268	205
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	7	0	37			8				44	8
Ліцензії на програмне забезпечення	2	0	57							2	0
Програмний продукт для ведення основної діяльності компанії	6658	1818	2761			3593				9419	5411
Інше програмне забезпечення	0	0	215			168				215	168
<b>Разом</b>	<b>6851</b>	<b>1933</b>	<b>3316</b>	<b>162</b>		<b>4021</b>				<b>9948</b>	<b>5792</b>

Строки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів та основних засобів, крім ліцензії на здійснення діяльності

визначається наказом

Метод нарахування амортизації

прямолінійний

статті звіту про сукупні доходи, в які включено амортизацію нематеріальних активів та основних засобів

2130, 2515

вартість нематеріальних активів та основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів та основних засобів

немає

накопичена амортизація нематеріальних активів та основних засобів, щодо яких існує обмеження права власності

немає

#### 4.2. Запаси (рядок 1100)

У складі запасів обліковуються залишки палива та матеріалів для забезпечення діяльності у сумі 13 тис. грн.

#### 4.3. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (рядок 1125)

Найменування показника	На кінець року	На початок року
Залишок основної суми за кредитами	38 106	11 036
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(28 977)	(6 297)
<b>Разом</b>	<b>9 129</b>	<b>4 739</b>

#### 4.4. Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130)

Найменування показника	На кінець року	На початок року
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	375	168
<b>Разом</b>	<b>375</b>	<b>168</b>

У рядку «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» відображено розмір попередньої оплати постачальникам за послуги, які необхідні для ведення господарської діяльності.

#### 4.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1135)

До дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом було віднесено передплату зі сплати військового збору за 2019 р. в розмірі 1,0 тис. грн. В 2018 цей показник становив 8,0 тис. грн.

#### 4.6. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)

Найменування показника	На кінець року	На початок року
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	14 013	7899
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(11 493)	(6050)
<b>Разом</b>	<b>2 520</b>	<b>1849</b>

#### Примітка 4.7. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	На кінець року	На початок року
Інша поточна дебіторська заборгованість	321	-
<b>Разом</b>	<b>321</b>	<b>-</b>

У рядку «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображено розмір заборгованості з Фондом соціального страхування України.

#### Примітка 4.8. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Складові статті Гроші та їх еквіваленти, відображеної у рядку 1165, наведено у таблиці нижче:

Найменування показника	на 01.01.19	на 31.12.19
Готівка		
Поточний рахунок у банку	1994	1088
Грошові кошти в дорозі		
Разом	1994	1088

#### **Примітка 4.9. Витрати майбутніх періодів (рядок 1170)**

Витрати майбутніх періодів представлені у вигляді витрат зі страхування у сумі 1,0 тис. грн.

#### **Примітка 4.10. Капітал та резерви**

##### *Статутний капітал*

На 01.01.2019р. статутний капітал становив 21 025 тис. грн. 10 січня 2019 року статутний капітал було збільшено до 33 909 тис. грн., 11 січня 2019 року статутний капітал було збільшено до 34 709 тис. грн., 20 травня 2019 року статутний капітал було збільшено до 38 097 тис. грн., 10 липня 2019 року статутний капітал було збільшено до 39 525 тис. грн., 24 грудня 2019 року статутний капітал було збільшено до 52 410 тис. грн.

Станом на 31.12.2019р. статутний капітал Товариства становить 52 410 тис. грн. Згідно Статуту Товариства, учасниками з часткою 98,47% є юридична особа: ЕМ. ВАЙ. ВОЛЛЕТ ФІНТЕХ ЛТД [M.Y. WALLET FINTECH LTD] (нерезидент), заснована та зареєстрована за законодавством Кіпра на Кіпрі 25-го вересня 2017 р. за реєстраційним номером 374072, та фізична особа Мамателашвілі Арчіл (нерезидент), громадянин Грузії, з часткою 1,53%. На 31.12.2019р. неоплачений капітал становить 12 885 тис. грн.

##### *Додатковий капітал*

Додатковий капітал сформовано 09 липня 2019 року в розмірі 5,0 тис. грн.

##### *Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)(рядок 1420)*

У цій фінансовій звітності, відповідно до вимог МСФЗ, Товариство вираховує фінансовий результат методом нарахування та за принципом відповідності доходів та витрат.

Сума непокритого збитку станом на 31.12.19р. становить 23 479 тис. грн.

#### **Примітка 4.11. Поточні зобов'язання і забезпечення**

##### *Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)*

У рядку 1615 відображено кредиторську заборгованість за послуги, які пов'язані з господарською діяльністю Товариства у сумі 1 028 тис. грн.

##### *Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом, зі страхування та оплати праці (рядок 1620, рядок 1625, рядок 1630)*

У рядку 1620 відображено суму поточної заборгованості по нарахованим податкам, пов'язаним із виплатою заробітної плати за грудень 2019 року у сумі 5,0 тис. грн.

Податки, пов'язані із виплатою заробітної плати за грудень 2019 року, сплачені до бюджету у строки, встановлені законодавством, одночасно із виплатою заробітної плати у січні 2020 року.

У рядку 1625 відображено суму поточної заборгованості по нарахованому податку соціального страхування, пов'язаним із виплатою заробітної плати за грудень 2019 року у сумі 52,0 тис. грн.

Податки, пов'язані із виплатою заробітної плати за грудень 2019 року, сплачені до бюджету у строки, встановлені законодавством, одночасно із виплатою заробітної плати у січні 2020 року.

У рядку 1630 відображено суму поточної заборгованості по виплатам працівникам із Фонду соціального страхування України у сумі 179,0 тис. грн.

*Поточні забезпечення (рядок 1660)*

У рядку 1660 відображено нарахований резерв на відпустку у сумі 312,0 тис. грн.

*Інші поточні зобов'язання (рядок 1690)*

У рядку 1690 відображено поточні зобов'язання по оплаті за послуги для ведення господарської діяльності по цивільно-правовим договорам у сумі 31,0 тис. грн.

*Умовні зобов'язання*

Управлінський персонал не визнає обґрунтованих претензій та не передбачає ймовірність відтоку грошових коштів.

*Чисті активи*

Станом на 31 грудня 2019 року чисті активи Товариства становлять 16 051 тис. грн., що відповідає законодавчим вимогам, які встановлені Нацкомфінпослуг.

***Примітка 5. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)»***

***Доходи***

До складу доходів від реалізації у 2019 році включені нараховані відсотки за наданими позиками в сумі 69 947 тис. грн.:

*Чистий дохід від реалізації (рядок 2000)*

Найменування показника	За 2019 рік (тис. грн.)	За 2018 рік (тис. грн.)
Дохід від реалізації інших оборотних активів	0	0
Отримані відсотки за користування кредитів	69 947	19 958
Дохід від списання кредиторської заборгованості	0	0
Інші доходи від операційної діяльності	0	0
Проценти від фінансових операцій	0	0
<b>РАЗОМ</b>	<b>69 947</b>	<b>19 958</b>

*Інші операційні доходи (рядок 2120)*

До складу інших операційних доходів включені доходи від отриманих штрафів та пені за наданими кредитами у сумі 10 214 тис. грн.

***Витрати***

Витрати визнані відповідно до отриманих доходів в періоді, до якого вони відносяться.

***Адміністративні витрати***

Адміністративні витрати за 2019 рік склали 37 220 тис. грн., в тому числі витрати (тис. грн.):

- Заробітна плата – 9 185;
- Амортизація – 6 398;
- Оплата послуг банку – 312;
- Оренда приміщення – 1 071;
- Юридичне обслуговування та консультування – 3 408;

- Інші витрати (послуги сторонніх організацій) – 16 846.

### ***Витрати на збут***

Витрати на збут за 2019 рік склали 71 тис. грн.

### ***Інші операційні витрати***

Інші операційні витрати за 2019 рік склали 57 970 тис. грн.

До складу інших операційних витрат віднесені нарахування резерву сумнівних боргів по непогашеним кредитам у сумі 40 470 тис. грн. та нараховані штрафи.

### ***Примітка 6. Розкриття інформації по статтям фінансової звітності – «Звіт про рух грошових коштів» (за прямим методом)***

#### ***Надходження від цільового фінансування (рядок 3010)***

В статті Надходження від цільового фінансування відображено надходження коштів від Фонду соціального страхування у сумі 114 тис. грн.

#### ***Надходження від повернення авансів (рядок 3020)***

В статті Надходження від повернення авансів відображено повернення вартості невикористаних днів оренди по договору оренди у зв'язку з розірванням договору у сумі 14 тис. грн., повернення помилково перерахованих коштів у сумі 89 тис. грн.

#### ***Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) (рядок 3035)***

В статті Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) відображено сплату штрафів, пені, неустойки від боржників по виданим кредитам у сумі 44 123 тис. грн.

#### ***Надходження фінансових установ від повернення позик (рядок 3055)***

В статті Надходження фінансових установ від повернення позик відображено повернення тіла кредиту (суми позики) від боржників по виданим кредитам у сумі 97 010 тис. грн.

#### ***Інші надходження (рядок 3095)***

В статті Інші надходження відображено повернення коштів по авансовим звітам у сумі 24 тис. грн. та повернення коштів від працівників у сумі 29 тис. грн.

#### ***Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) (рядок 3100)***

В статті Витрачання на оплату Товарів (робіт, послуг) Товариство відображає сплачені грошові кошти постачальникам за послуги, товарно-матеріальні цінності, роботи, необхідні для забезпечення діяльності Товариства, у розмірі 11 472 тис. грн.

#### ***Витрачання на оплату праці (рядок 3105)***

В статті Витрачання на оплату праці Товариство зазначає фактично виплачені грошові кошти на оплату праці працівників в розмірі 7 259 тис. грн.

#### ***Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (рядок 3110)***

В статті Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи відображено фактично сплачений Єдиний соціальний внесок в розмірі 2 014 тис. грн.

#### ***Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів (рядок 3115, рядок 3116)***

В статті Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів зазначаються фактично направлені грошові кошти на оплату податку з доходів фізичних осіб, військового збору та інших обов'язкових платежів в розмірі 1 826 тис. грн.

#### ***Витрачання на оплату авансів (рядок 3135)***

В статті Витрачання на оплату авансів відображено сплачені грошові кошти постачальникам за послуги 9 596 тис. грн.

#### ***Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)***

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик відображено видані кредити позичальникам у сумі 124 058 тис. грн..

#### ***Інші витрачання (рядок 3190)***

В статті Інші витрачання відображено витрачання на оплату комісії банку та витрати по авансовим звітам у сумі 836 тис. грн.

*Витрачання на придбання необоротних активів (рядок 3260)*

В статті Витрачання на придбання необоротних активів відображено витрачання на придбання основних засобів та нематеріальних активів у сумі 3 100 тис. грн.

*Надходження від власного капіталу (рядок 3300)*

В статті Надходження від власного капіталу відображено фактично сплачений учасником внесок до статутного капіталу у розмірі 17 852 тис. грн.

Залишок коштів на кінець 2019 року становить 1 088 тис. грн., чистий рух коштів за звітний період становить - 906 тис. грн.

### ***Примітка 7. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал***

Станом на 01.01.2019р. статутний капітал Товариства становив 21 025 тис. грн. Станом на 04.01.2019р. статутний капітал був сплачений в повному обсязі. Розмір статутного капіталу був збільшений 10.01.2019 року до 33 909 тис. грн. та 11.01.2019 до 34 709 тис. грн. Станом на 20.05.2019р. статутний капітал був сплачений в повному обсязі. Розмір статутного капіталу був збільшений 20.05.2019. до 38 097 тис. грн. Станом на 09.07.2019р. статутний капітал був сплачений в повному обсязі. Розмір статутного капіталу був збільшений 10.07.2019р. до 39 525 тис. грн. та був сплачений в повному обсязі 20.12.2019р. Розмір статутного капіталу був збільшений 24.12.2019р. до 52 410 тис. грн.

Додатковий капітал сформовано 09.07.2019р. у розмірі 5,0 тис. грн.

На 31.12.2019р. власний капітал Товариства складається зі статутного капіталу – 52 410 тис. грн., додаткового капіталу – 5 тис. грн., накопичених непокритих збитків – 23 479 тис. грн., неоплачений капітал становить 12 885 тис. грн.

Інших статей, які є суттєвими, та підлягають розкриттю їх характеру окремо, у Товариства немає.

### ***Примітка 8. Операції із пов'язаними сторонами***

Сторони, зазвичай, вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу, або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Пов'язаними сторонами Товариства є:

- Засновник (учасник) Товариства (частка 1,53%) та директор Товариства - Мамателашвілі Арчіл;
- Засновник (учасник) Товариства (частка 98,47%) – ЕМ. ВАЙ. ВОЛЛЕТ ФІНТЕХ ЛТД [M.Y. WALLET FINTECH LTD].

У 2019 році у Товариства були наступні операції з пов'язаними сторонами:

- Рішенням Загальних зборів учасників ТОВ «ФК «ВОЛЛЕТ» (протокол № 16 від 11.01.2019р.) прийнято нового учасника ТОВ «ФК «ВОЛЛЕТ» Мамателашвілі Арчіла шляхом внесення додаткового вкладу до статутного капіталу Товариства в сумі 800 тис. грн (платіжне доручення № 1 від 14.01.2019р.);
- Нарахована (виплачена) заробітна плата директору Товариства відповідно до штатного розпису у сумі 632 тис. грн.

Інші операції з пов'язаними особами не проводились.

### **Примітка 9. Витрати на персонал**

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про операції з виплат персоналу та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 19 «Виплата працівникам».

При визначенні величини зобов'язань, щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Короткострокові винагороди працівникам, включаючи заробітну плату та платежі із соціального страхування, премії та відпускні посібники, враховуються в основних витратах відповідно до принципів накопичення в міру надання послуг. Відповідно до законодавства, Товариство здійснює внески певного розміру у фонд державного соціального страхування за кожного працівника протягом усього періоду зайнятості працівника. У Товариства немає зобов'язань щодо подальших внесків у зв'язку з пенсіями.

### **Примітка 10. Потенційні та умовні зобов'язання**

**Економічна ситуація** – Основна діяльність Товариства здійснюється на території України. Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін; тому, активи і операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної й економічної ситуації.

**Оподаткування** – Для системи оподаткування України характерним є наявність численних податків. Керівництво вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку.

**Інші потенційні зобов'язання** – Станом на 31 грудня 2019 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

### **Примітка 11. Судові позови**

Товариство використовує офіційні процедури контролю, а також юридичну політику управління ризиками. Якщо поточне зобов'язання понесено внаслідок минулих подій, які, ймовірно, вимагатимуть відтік грошових коштів, а потенційні збитки можуть бути розумними цінами, Товариство накопичуватиме резерви для покриття усіх негативних наслідків цих ризиків до їх фінансового стану.

Товариство не приймало участі в яких-небудь судових процесах у 2019 році за якими необхідно нараховувати резерви на покриття майбутніх втрат.

### **Примітка 12. Події після звітної дати**

На думку Товариства істотних подій, що можуть вплинути на стан інформації, розкритий у фінансовій звітності за 2019 року після звітної дати не відбулося.

Директор ТОВ «ФК «ВОЛЛЕТ»

(підпис)

Арчіл Мамателашвілі

Особа, яка відповідає за ведення  
бухгалтерського обліку  
ТОВ «ФК «ВОЛЛЕТ»

(підпис)

Т.В.Захарова  
(ТОВ «АУДИТ - ДЖИ ЕМ», код за ЄДРПОУ 42144555)