

Витрати визнаються у Звіті про прибутки та збитки також у випадку, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

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

3.8.2 Витрати за позиками

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.8.3 Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство протягом звітного періоду не проводило операцій з іноземною валютою.

3.8.4 Умовні зобов'язання та активи

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

3.9 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

Підприємство веде облік фінансових інвестицій в асоційовані підприємства відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» за методом участі в капіталі.

При первинному визнанні інвестиція в асоційоване підприємство визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки інвестора (Товариства) в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка інвестора в прибутку або збитку об'єктів інвестування визнається в прибутку або збитку інвестора (Товариства).

У 2020 році Товариство не має інвестицій в асоційовані та спільні підприємства.

3.10. Основні припущення, оцінки та судження

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

припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

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

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийнятті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

3.12. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках 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».

3.13. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках 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».

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів:

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо

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

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

3.14. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

3.15. Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Товариство використовує середньозважені ставка за портфелем довгострокових банківських депозитів/кредитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/statistic/sector-financial/data-sector-financial#2fs> розділ «Статистика фінансових ринків», показник Вартість строкових депозитів за даними статистичної звітності банків України та Вартість кредитів за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту).

3.16. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

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

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

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

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а

несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

4. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

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

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 7 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю.	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котировання аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

У 2020 році у Товариства був актив, який потребував оцінки справедливої вартості із використанням закритих вхідних даних 3-го рівня. Це нематеріальний актив, створений Товариством. Враховуючи відсутність активного ринку на такі об'єкти Товариство вважає, що історична собівартість, за якою обліковується об'єкт відповідає рівню справедливої вартості.

Відповідно вплив на прибуток або збиток чи інший сукупний дохід у 2020 відсутній.

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

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості та пов'язаного з ними розкриття інформації встановлено ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівні вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня)

Вхідні дані 1-го рівня

Вхідні дані 1-го рівня - це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня

Вхідні дані 2-го рівня - це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

Якщо актив або зобов'язання має визначений (контрактний) строк, то вхідні дані 2-го рівня повинні бути відкритими протягом практично всього строку цього активу чи зобов'язання. До вхідних даних 2-го рівня належать:

а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;

б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;

в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:

(i) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;

(ii) допустима змінність; та

(iii) кредитні спреди

г) *вхідні дані, підтверджені ринком.*

Коригування вхідних даних 2-го рівня буде різним залежно від чинників, характерних для активу чи зобов'язання. До таких чинників належать, зокрема, такі:

а) стан та місце розташування активу;

б) те, якою мірою вхідні дані пов'язані з об'єктами, які можна порівняти з даним активом чи зобов'язанням

в) обсяг або рівень діяльності на ринках, на яких можна спостерігати вхідні дані.

Вхідні дані 3-го рівня

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Закриті вхідні дані використовуються для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Проте, мета оцінки справедливої вартості лишається такою ж, тобто ціна виходу на дату оцінки з позиції учасника ринку, який утримує актив чи несе зобов'язання. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

4.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості.

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

За оцінками Товариства справедлива вартість активів та зобов'язань, які відображені в балансі Товариства відповідає балансовій вартості таких активів та зобов'язань.

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

Керівництво 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.

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

5.1. 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	268	205	38			46				306	251
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	44	8				11				44	19
Ліцензії на програмне забезпечення	2	0								2	0
Програмний продукт для ведення основної діяльності компанії	9419	5411	2051			3800				11470	9211
Інше програмне забезпечення	215	168	9			46				224	214
Разом	9948	5792	2098			3903				12046	9695

Струки експлуатації, встановлені для нематеріальних активів та основних засобів, крім ліцензій на здійснення діяльності

Метод нарахування амортизації

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

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

вартість оформлених у заставу нематеріальних активів та основних засобів

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

визначається наразом

прямолінійний

2130, 2515

немає

немає

немає

5.2. Запаси (рядок 1100)

Найменування показника	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Запаси	14	13
Разом	14	13

У складі запасів обліковуються залишки палива та матеріалів для забезпечення діяльності у сумі 14 тис. грн.

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

Найменування показника	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Залишок основної суми за кредитами	49 585	38 106
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(42 286)	(28 977)
Разом	7 299	9 129

5.4. Дебіторська заборгованість за виданими авансами (рядок 1130)

Найменування показника	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	16	375
Разом	16	375

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

5.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1135)

Найменування показника	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	26	1
Разом	26	1

До дебіторської заборгованості за розрахунками з бюджетом було віднесено передплату зі сплати військового збору за 2020 р. в розмірі 1,0 тис. грн., податку на доходи фізичних осіб – 10 тис. грн. та єдиного соціального внеску в розмірі 15 тис. грн.

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

Найменування показника	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Залишок нарахованих, але несплачених процентів за кредитами	29 829	14 013
Сума фактично сформованого резерву покриття втрат від неповернених позичок	(25 798)	(11 493)
Разом	4 031	2 520

Примітка 5.7. Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)

Найменування показника	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Інша поточна дебіторська заборгованість	54	321
Разом	54	321

У рядку «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображено розмір заборгованості з Фондом соціального страхування України, витрати майбутніх періодів та заборгованість по розрахункам з працівниками.

5.8. Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1165)

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

Найменування показника	на 31.12.2020	на 31.12.19
Готівка	0	0
Поточний рахунок у банку	3246	1088
Грошові кошти в дорозі	0	0
Разом	3246	1088

5.9. Капітал та резерви

Найменування показника	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Статутний капітал	52 410	52 410
Додатковий капітал	2164	5
Нерозподілений прибуток (непокрятий збиток)	(32 785)	(23 479)
Неоплачений капітал	(5 514)	(12 885)
Разом	16 275	16 051

Статутний капітал

Станом на 01.01.2020 року статутний капітал Товариства становив 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%.

Станом на 31.12.2020 року неоплачений капітал становить 5 514 тис. грн.

Погашення заборгованості по внескам до статутного капіталу відбулось у січні 2021 року.

Додатковий капітал

Станом на 01.01.2020 року додатковий капітал становив 5,0 тис. грн. За 2020 рік додатковий капітал було збільшено за рахунок позитивних курсових різниць по внескам до статутного капіталу на 2 159,0 тис. грн. Станом на 31.12.2020 року додатковий капітал становить 2.164,0 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 31.12.2020 р. становить 32 785 тис. грн.

В тому числі збиток отриманий за результатами 2020 року 9 323 тис. грн.

Чисті активи

Станом на 31 грудня 2020 року чисті активи Товариства становлять 16 275 тис. грн., що відповідає законодавчим вимогам для фінансових установ.

5.10. Поточні зобов'язання і забезпечення

Найменування показника	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	313	1028
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	5
Поточна заборгованість за розрахунками зі страхування	3	52
Поточна заборгованість за розрахунками з оплати праці	4	179
Поточні забезпечення	435	312
Інші поточні зобов'язання	7	31
Разом	762	1607

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 313 тис. грн.

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

У рядку 1625 відображено суму поточної заборгованості по нарахованому єдиному соціальному внеску по договорам цивільно-правового характеру за грудень 2020 року у сумі 3 тис. грн.

У рядку 1630 відображено суму поточної заборгованості по виплатам працівникам із Фонду соціального страхування України у сумі 4,0 тис. грн.

Поточні забезпечення (рядок 1660)

У рядку 1660 відображено нарахований резерв на відпустку у сумі 395,0 тис. грн. та забезпечення майбутніх витрат на проведення обов'язкового річного аудиту у сумі 40 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 7,0 тис. грн.

Умовні зобов'язання

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

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

5.11.1. Доходи

Чистий дохід від реалізації (рядок 2000)

Найменування показника	За 2020 рік (тис. грн.)	За 2019 рік (тис. грн.)
Дохід від реалізації інших оборотних активів	0	0
Отримані відсотки за користування кредитів	49 635	69 947
Дохід від списання кредиторської заборгованості	0	0
Інші доходи від операційної діяльності	0	0
Проценти від фінансових операцій	0	0
Разом	49 635	69 947

До складу доходів від реалізації у 2020 році включені нараховані відсотки за наданими позиками в сумі 49 635 тис. грн.:

Інші операційні доходи (рядок 2120)

Найменування показника	За 2020 рік (тис. грн.)	За 2019 рік (тис. грн.)
Інші операційні доходи	4 482	10 214
Разом	4 482	10 214

До складу інших операційних доходів включені доходи від отриманих штрафів та пені за наданими кредитами у сумі 1 418 тис. грн. та сума не використаного резерву

очікуваних кредитних збитків (резерву сумнівних боргів) в сумі 2 897,3 тис. грн. та не використаного резерву відпусток в сумі 166,7 тис. грн.

5.11.2. Витрати

Адміністративні витрати

Адміністративні витрати за 2020 рік склали 32 590 тис. грн., в тому числі витрати (тис. грн.):

Найменування показника	За 2020 рік (тис. грн.)	За 2019 рік (тис. грн.)
Адміністративні витрати	(32 590)	(37 220)
Заробітна плата	7 906	8 851
Сплата єдиного соціального внеску	1 807	1 960
Амортизація	4 061	3 587
Оплата послуг банку	263	440
Оренда приміщення	2 274	1 189
Інформаційно-консультативні послуги	3 464	598
Бухгалтерський супровід	318	204
Формування резерву відпусток та забезпечення інших затрат і платежів	2 044	1 428
Розрахунки з підзвітними особами	114	294
Придбання товарно-матеріальних цінностей (канцелярія і т.д.)	167	158
Оплата послуг по договорам цивільно-правового характеру	130	334
Послуги за'явки	1 283	676
Хостинг	26	28
Розміщення даних на веб-вузлах та веб – порталах та оброблення даних	5 953	11 390
Розміщення рекламно – інформаційно модулів та інформації на веб – вузлах з обробкою статистичних даних		
Банківські витрати	913	2 591
Послуги кредитних бюро	1 390	2 372
Витрати на автомобіль	102	187
Інші витрати	375	933
Разом	(32 590)	(37 220)

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

Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за 2020 рік склали 30 850 тис. грн.

Найменування показника	За 2020 рік (тис. грн.)	За 2019 рік (тис. грн.)
Інші операційні витрати	(30 850)	(57 970)

Разом	(30 850)	(57 970)
--------------	----------	----------

До складу інших операційних витрат віднесені витрати на створення резерву очікуваних кредитних збитків (резерв сумнівних боргів) по виданим фінансовим кредитам та нарахованих відсотках у сумі 30 843 тис. грн. та інші витрати інших операційних витрат у сумі 7 тис. грн.

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

Надходження

Найменування показника	За 2020 рік (тис. грн.)	За 2019 рік (тис. грн.)
Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	33 538	0
Надходження від цільового фінансування	537	114
Надходження від повернення авансів	43	103
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	1 422	44 123
Надходження фінансових установ від повернення позик	62 910	97 010
Інші надходження	519	53
Разом	98 969	141 403

Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) (рядок 3000)

В статті Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) відображено погашення процентів по кредитам боржниками у сумі 33 538 тис. грн.

Надходження від цільового фінансування (рядок 3010)

В статті Надходження від цільового фінансування відображено надходження коштів від Фонду соціального страхування у сумі 537 тис. грн.

Надходження від повернення авансів (рядок 3020)

В статті Надходження від повернення авансів відображено повернення гарантійного платежу по договору оренди у зв'язку з розірванням договору у сумі 42 тис. грн., повернення помилково перерахованих коштів у сумі 1 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 1 422 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 62 910 тис. грн.

Інші надходження (рядок 3095)

В статті Інші надходження відображено повернення помилково сплачених коштів по єдиному соціальному внеску у сумі 517 тис. грн. та повернення коштів через сплату на неправильні реквізити - 2 тис. грн.

Витрачання

Найменування показника	За 2020 рік (тис. грн.)	За 2019 рік (тис. грн.)
Витрачання на оплату товарів (робіт, послуг)	(18 520)	(11 472)
Витрачання на оплату праці	(6 852)	(7 259)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	(2 303)	(2 014)
Витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів	(1 615)	(1 826)
Витрачання фінансових установ на надання позик	(74 463)	(124 058)
Інші витрачання	(330)	(836)
Разом	(104 083)	(147 465)

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 18 520 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 6 852 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 2 303 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 1 615 тис. грн.

Витрачання фінансових установ на надання позик (рядок 3155)

В статті Витрачання фінансових установ на надання позик відображено видані кредити позичальникам у сумі 74 463 тис. грн.

Інші витрачання (рядок 3190)

В статті Інші витрачання відображено витрачання на оплату комісії банку та витрати по авансовим звітам у сумі 330 тис. грн.

Витрачання на придбання необоротних активів (рядок 3260)

Найменування показника	За 2020 рік (тис. грн.)	За 2019 рік (тис. грн.)
Витрачання на придбання необоротних активів	(2 258)	(3 100)
Разом	(2 258)	(3 100)

В статті Витрачання на придбання необоротних активів відображено витрачання на придбання основних засобів та нематеріальних активів у сумі 2 258 тис. грн.

Надходження від власного капіталу (рядок 3300)

Найменування показника	За 2020 рік (тис. грн.)	За 2019 рік (тис. грн.)
Надходження від власного капіталу	9 530	17 852

Разом	9 530	17 852
-------	-------	--------

В статті Надходження від власного капіталу відображено фактично сплачений учасником внесок до статутного капіталу у розмірі 9 530 тис. грн.

Залишок коштів на кінець 2020 року становить 3 246 тис. грн., чистий рух коштів за звітний період становить 2 158 тис. грн.

5.13. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

Найменування показника	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Статутний капітал	52 410	52 410
Додатковий капітал	2 164	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(32 785)	(23 479)
Неоплачений капітал	(5 514)	(12 885)
Інші зміни в капіталі	17	(876)
Разом	16 275	16 051

Статутний капітал

Станом на 01.01.2020 року статутний капітал Товариства становив 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 Кіпру на Кіпрі 25-го вересня 2017 р. за реєстраційним номером 374072, та фізична особа Мамателашвілі Арчил (нерезидент), громадянин Грузії, з часткою 1,53%.

Додатковий капітал

Станом на 01.01.2020 року додатковий капітал становив 5,0 тис. грн. За 2020 рік додатковий капітал було збільшено за рахунок позитивних курсових різниць по внескам до статутного капіталу на 2 159,0 тис. грн. Станом на 31.12.2020 року додатковий капітал становить 2.164,0 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

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 31.12.2020 р. становить 32 785 тис. грн.

В тому числі збиток отриманий за результатами 2020 року 9 323 тис. грн.

Неоплачений капітал

Сума неоплаченого капіталу на 31.12.2020 р. становить 5 514 тис. грн.

Погашення заборгованості по внескам до статутного капіталу відбулось у січні 2021 року.

6. Розкриття іншої інформації

6.1. Умовні зобов'язання

6.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2020 року Товариство не є учасником судових спорів, щодо претензій до Товариства.

6.1.2. 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 піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

6.2. Вплив інфляції

Товариство при складанні фінансової звітності за звітний період не застосовувало вимоги МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», оскільки не ідентифікувало наявність гіперінфляції в економіці України в поточному періоді. І хоча Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

6.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції, на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Крім того пандемія Covid-19 посилила економічну кризу та збільшила ризики знецінення фінансових активів. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

6.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

За звітний період пов'язаними особами Товариства були:

- 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 2020 році у Товариства були наступні операції з пов'язаними сторонами:

- Заробітна плата директору Товариства відповідно до штатного розпису у сумі 636 тис. грн.
- Погашення заборгованості по внескам до статутного капіталу Засновника (учасником) Товариства – ЕМ. ВАЙ. ВОЛЛЕТ ФІНТЕХ ЛТД у сумі 9 530 тис. грн.

Інші операції з пов'язаними особами не проводились.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

6.5. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

6.5.1 Кредитний ризик

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація (публічна інформація, що розкривається банками щодо звітності тощо) щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. 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);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31.12.2020 року Товариство у складі активів має портфель виданих короткострокових кредитів фізичним особам. На кожен дату складання фінансової звітності Товариство оцінює очікуваний кредитний збиток.

Для цілей розрахунку очікуваного кредитного збитку Товариство класифікує видані кредити за трьома стадіями (категоріями):

Низький кредитний ризик (стадія 1) – «Видані кредити, які не прострочені»:

- Кредити, які видані за якими не пройшов строк їх повернення та кредити, строк повернення яких було продовжено;
- Позичальник в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- Несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2) – «Прострочені кредити»:

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 позичальник прострочив оплату за контрактом від 1 до 60 днів. В окремих випадках припущення про те, що фінансові активи, прострочені більш ніж на 30 днів, мають бути відображені на Стадії 2, спростовується
- Якісні критерії
 - Товариство використовує якісні критерії як вторинний показник суттєвого збільшення кредитного ризику
 - наявні індикатори зовнішнього ринку (процентних ставок, курсів валют);

- відбулися зміни умов договору;
- було змінено управлінський підхід;
- значна зміна кредитного рейтингу фінансового інструменту або позичальника;
- наявність судових процесів та або/обтяжень (заборон) на майно.

Визначення дефолту та кредитно-знецінених активів (стадія 3) – «Дефолтні кредити»:

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

- **Кількісний критерій**

Позичальник більше ніж на 45 днів прострочив оплату за контрактом, і припущення про те, що фінансові активи, які прострочені більше ніж на 45 днів, мають бути відображені на Стадії 3 не скасовується.

- **Якісні критерії**

Позичальник не відповідає критерію платоспроможності, що вказує на те, що позичальник зазнає значних фінансових труднощів. Прикладами такої ситуації є:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- смерть позичальника;
- неплатоспроможність позичальника;
- позичальник 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 позичальника;
- наявність судових процесів та або/обтяжень (заборон) на майно.

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%.

6.5.2 Ринковий ризик

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

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

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

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не

інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

6.5.3 Ризик ліквідності

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.

Основними цілями управління ризиком ліквідності є упередження дефіциту ліквідних коштів для виконання грошових зобов'язань у повному обсязі та в установлені строки, здійснення невідкладних заходів щодо мінімізації негативних наслідків прояву ризику ліквідності.

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

Станом на 31.12.2020 року Товариство немає зобов'язань, які підлягають дисконтуванню.

6.5.4 Ризик процентних ставок

Ризик процентних ставок – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін процентних ставок (кривих доходності) фінансових інструментів, які придбаються в активи.

Товариство не обліковує активи, розміщених у боргових фінансових інструментах з відсотковою ставкою.

6.6 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 встановленню ціл на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

6.7 Події після дати Балансу

Керівництво Товариство вважає що не існувало подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Приміток.

Директор ТОВ «ФК «ВОЛЛЕТ»



Арчіл Мамателашвілі

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



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

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Щодо річної фінансової звітності за 2020 рік
**ТОАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ВОЛПЕТ»**
(код ЄДРПОУ 41336730)

Протипуковано та пронумеровано
47 (сорок сім) аркушів

22 квітня 2021 року

