

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

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2021	2020
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	22 525	9 867
Інші операційні доходи	6.1	88	24
Адміністративні витрати	6.2	(2 870)	(2 107)
Витрати на збут	6.2	(16 192)	(7 852)
Інші операційні витрати	6.2	(235)	(7)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>3 316</b>	<b>(75)</b>
Витрати з податку на прибуток	6.3	(2)	-
<b>ПРИБУТОК ЗА РІК</b>		<b>3 314</b>	<b>(75)</b>
Інші сукупні прибутки		(436)	(436)
<b>УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК</b>		<b>2 878</b>	<b>(511)</b>

Директор  
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер  
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»



Зарахович А. Й.

Кунашко Н.В.

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

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року

	Примітка	31 грудня 2021	31 грудня 2020
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
<b>АКТИВИ</b>			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	6.4	11 033	5 522
Основні засоби	6.5	17	23
		<b>11 050</b>	<b>5 545</b>
<i>Поточні активи</i>			
Векселі одержані		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками	6.6	253	390
Інша поточна заборгованість	6.6	4 472	1 824
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.7	627	1 389
Витрати майбутніх періодів		37	22
Інші оборотні активи		-	-
		<b>5 389</b>	<b>3 625</b>
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>		<b>16 439</b>	<b>9 170</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	6.8	7 010	7 010
Капітал у дооцінках	6.9	2 925	3 361
Додатковий капітал			
Резервний капітал			
Нерозподілені прибутки (непокритий збиток)		(571)	(3 885)
<b>Всього капітал</b>		<b>9 364</b>	<b>6 486</b>
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Торгівельна кредиторська заборгованість			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками	6.10	814	866
розрахунками з бюджетом	6.3	2	0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці			
Поточні забезпечення	6.10	171	117
Інші поточні зобов'язання	6.10	6 088	1 701
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>7 075</b>	<b>2 684</b>
<b>ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>16 439</b>	<b>9 170</b>

Директор  
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер  
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»



Зарахович А. Й.

Кунашко Н.В.

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

Звіт про зміни у власному капіталі  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Неоплачений капітал	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
Залишок на 31 грудня 2019 р.	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							
Внески до капіталу							
<i>Разом змін у капіталі за 2020 рік</i>		(436)			(75)		(511)
Залишок на 31 грудня 2020 р.	7 010	3 361			(3 885)		6 486
Скоригований залишок на початок року	7 010	3 361			(3 885)		6 486
Чистий прибуток (збиток) за 2021 рік					3 314		3 314
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		(436)					(436)
Відрахування до резервного капіталу							
Інші зміни в капіталі							
<i>Разом змін у капіталі за 2021 рік</i>		(436)			3 314		2 878
Залишок на 31 грудня 2021 р.	7 010	2 925			(571)		9 364

Директор  
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер  
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Зарахович А. Й.

Кунашко Н.В.

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

**Звіт про рух грошових коштів  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

Стаття	Прим.	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2021	2020
1	2	3	4
<b>Операційна діяльність</b>			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		12 949	7 312
Надходження від повернення авансів		285	48
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		53	24
Інші надходження: зарахування коштів за авторизованими операціями в рамках послуги переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків		439 916	259 087
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		( 12 277 )	( 6 902 )
Праці		( 669 )	( 510 )
Відрахувань на соціальні заходи		( 179 )	( 123 )
Зобов'язань з податків і зборів		( 162 )	( 135 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		( 162 )	( 135 )
Витрачання на оплату авансів		( - )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів		( 57 )	( 76 )
Витрачання на оплату цільових внесків		( - )	( - )
Інші витрачання: списання коштів за авторизованими операціями в рамках послуги переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків		( 434 107 )	( 257 937 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>		<b>5 752</b>	<b>788</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій			
необоротних активів	6.4	( 6 500 )	
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій		( - )	( - )
необоротних активів		( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>6.4</b>	<b>( 6 500 )</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу			
Інші надходження		-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>		<b>(748)</b>	<b>788</b>
Залишок коштів на початок року	6.7	1 389	604
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		(14)	(3)
Залишок коштів на кінець року	6.7	<b>627</b>	<b>1 389</b>

Директор  
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер  
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»



*(Handwritten signature)*

Зарахович А. Й.

Кунашко Н.В.

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

---

***Заява  
про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження фінансової звітності***

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ» (далі – Товариство) відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2021 року, сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на цю дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

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

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

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

Директор  
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер  
ТОВ «ФК «ЮАПЕЙ»



Зарахович А. Й.

Кунашко Н.В.

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

**ПРИМІТКИ  
до річної фінансової звітності  
за рік, що закінчився 31 грудня 2021р.**

**1. Інформація про фінансову установу / Товариство:**

**Назва**

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

Українською мовою скорочене: ТОВ "ФК ЮАПЕЙ"

**Юридичний статус**

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

Код ЄДРПОУ – 39407959.

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

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

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

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес

**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:

– *Переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків*

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

**Ліцензії, свідоцтва:**

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

*Дата видачі та початку дії ліцензії: 09.12.2015*

*Номер ліцензії: 30*

*Статус ліцензії: діюча*

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

**Органи управління**

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників.

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

**Учасники**

Станом на 31 грудня 2020 р. структура власності була наступна :

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

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

Станом на 31 грудня 2021 р. структура власності наступна:

<b>Учасники Компанії:</b>	<b>31.12.2021</b>
	%
ТОВ «СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ»	85,0
ЗІНЧЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ	15,0
Всього	100,0

**Кінцеві бенефіціарні власники**

Станом на 31 грудня 2020 р. кінцевими бенефіарними власниками Товариства були:

ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ – директор  
(кінцевий бенефіціарний власник, контролер, країна громадянства – Україна)  
ЗАРАХОВИЧ ДМИТРО АНАТОЛІЙОВИЧ  
(кінцевий бенефіціарний власник, контролер, країна громадянства – Україна)

Станом на 31 грудня 2019 р. кінцевими бенефіарними власниками Товариства були:

ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ – директор  
(кінцевий бенефіціарний власник, контролер, країна громадянства – Україна)  
ЗАРАХОВИЧ ДМИТРО АНАТОЛІЙОВИЧ  
(кінцевий бенефіціарний власник, контролер, країна громадянства – Україна)

**Кількість працівників**

Кількість працівників станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року складала:

№з/п	Працівники	Станом на 31.12.2021, чол.	Станом на 31.12.2020, чол.
1.	Штатні працівники	10	10
2.	Зовнішні сумісники	-	-
	<b>РАЗОМ</b>	<b>10</b>	<b>10</b>

**Відокремлені підрозділи**

Відокремлених підрозділів Товариство немає.

**Інформація щодо наявності/відсутності зв'язків з російською федерацією**

У Товариства відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є Російська Федерація, а також юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є Російська Федерація та/або у яких Російська Федерація прямо або опосередковано має частку у статутному (складеному) капіталі, акції, паї, інше членство (участь у будь-якій формі) у юридичній особі.

**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 2021 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

**2.2. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації**

**2.2.1. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2021, ефективна дата яких не настала**

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
МСБО 16 «Основні засоби»	Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2021 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також: (а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і (б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати.	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2021 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2021 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу



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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	оновлено посилання відповідно до якого, покушці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»	Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2021 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного. Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2021 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	Відсутня, оскільки стосується лише прикладу		Поправка у фінансовій звітності за 2021 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство»	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.	1 січня 2022 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2021 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання 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	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2021 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і <ul style="list-style-type: none"> <li>«урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</li> </ul>				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»	Поправки включають: Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики. Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності. Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності. Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2021 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2021 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за	Правки не мали впливу

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
	<p>впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.</p>			2021 рік не застосовувались	
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізичійних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2021 рік не застосовувались	Правки не мали впливу
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована"	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або	Дата набуття чинності має	Дозволено	Поправка у фінансовій	Правки не мали впливу

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

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р.	Вплив поправок
фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	бути визначена Радою МСФЗ		звітності за 2021 рік не застосовувались	

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, Товариство застосувало всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які мають відношення до його операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2021 року.

**2.2.2. МСФЗ, які прийняті та набули чинності з 01 січня 2021 р.**

За винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що набули чинності на 1 січня 2021 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 2021 р. Товариство не застосовує достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які є випущеними, але ще не набули чинності.

**Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 і МСФЗ 16 «Реформа базової процентної ставки - етап 2»**

Поправки передбачають ряд звільнень, які застосовуються для усунення наслідків для фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою.

Поправки передбачають:

- спрощення практичного характеру, згідно з яким зміни договору або зміни грошових потоків, безпосередньо необхідні реформою, повинні розглядатися як зміни плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;
- допускається внесення змін, необхідних реформою IBOR, у визначення відносин хеджування і документацію з хеджування без припинення відносин хеджування;
- організаціям надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимог щодо окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розсуд організації як ризиковий компонент у рамках відносин хеджування.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Групи. Група має намір застосовувати спрощення практичного характеру в майбутніх періодах у разі необхідності.

**Поправки до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19, чинні після 30 червня 2021 року»**

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого наслідку пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-які зміни орендних платежів, обумовлені поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як це зміна відображалась б в обліку відповідно до МСФЗ (IFRS) 16, якщо б воно не було модифікацією договору оренди. Передбачалося, що ця поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 року, але у зв'язку з впливом пандемії Covid-19 31 березня 2021 року Рада з МСФЗ вирішила продовжити термін застосування спрощень практичного характеру до 30 червня 2022 року.

Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 квітня 2021 року або після цієї дати. У Товариства відсутні поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19, але у разі необхідності планується застосування спрощення практичного характеру протягом допустимого періоду.

### **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. Товариство в поточному періоді не втратило основні джерела збуту, постачальників, штат співробітників. Також збережені напрацювання щодо якості послуг, що надаються. Здійснювались та продовжують здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах триваючого карантину (спілкування з клієнтами та регулюючими органами, обробка замовлень, надання послуг здійснюється, там де це прийнятно, з застосуванням засобів електронної взаємодії та засобами віддаленого доступу).

Впродовж звітної 2021 року власний капітал Товариства зріс з 6 486 тис. грн. (станом на 31.12.2020) до 9 364 тис. грн. (станом на 31.12.2021), або на 44,4%, а нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2021 склав (571) тис. грн. (порівняно з нерозподіленим прибутком станом на 31.12.2020 в сумі (3885) тис. грн.).

Отримані результати та досягнення дають підстави керівництву Товариства оцінювати здатним генерувати ним у майбутньому чисті грошові надходження, достатні для забезпечення належного рівня ліквідності та платоспроможності.

### **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 найближчих 12 місяців, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

### **2.6 Рішення про затвердження фінансової звітності**

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 17 лютого 2022 року.

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

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

Фінансова звітність, проаудійована та підписана до випуску, буде затверджена загальними зборами учасників Товариства в червні-липні 2022 року. Після її затвердження до випуску ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності.

### **2.7. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 року.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

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

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

Відповідно до п.5 ст.12-1 Закону України „Про бухгалтерський облік та звітність в Україні”, підприємства, які згідно з законодавством зобов'язані готувати фінансову звітність за МСФЗ, повинні складати та подавати свою фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (див. як „iXBRL”). На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія UA XBRL за МСФЗ за 2021 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2021 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його протягом 2022 року.

### **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

#### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

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

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

#### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

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

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

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

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

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

З 1 січня 2019 року Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда». Товариство в 2021 році уклало договір коворкінгу, винайняло у користування достатню кількість робочих місць та офісний простір в якому вони знаходяться для реалізації бізнес – проекту та не укладати договорів оренди приміщення. Таким чином, Застосування МСФЗ 16 «Оренда» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

#### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

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

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

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

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

#### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

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

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

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

---

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 такі категорії фінансових активів:

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

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

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

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

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

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

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

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

### **3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

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

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

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

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

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

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

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

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

### **3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю**

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



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

---

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

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

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

МСФЗ 9 передбачає тріступеневу 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 користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

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

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

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

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

Низький кредитний ризик (стадія 1):

- Контрагент в найближчій перспективі має стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання;
- Несприятливі зміни економічних і комерційних умов в більш віддаленій перспективі можуть, але не обов'язково, знизити його здатність до виконання зобов'язань.

Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2):

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

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

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

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

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

---

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

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

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

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

Розміри збитку

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

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

**3.3.4. Дебіторська заборгованість**

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

**3.3.5. Зобов'язання**

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

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

☒ Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

☒ Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

**3.3.6. Згорання фінансових активів та зобов'язань**

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

**3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

**3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

## ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ"

---

Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

### **3.4.2. Подальші витрати.**

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

### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

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

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

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

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

### **3.4.4. Нематеріальні активи**

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

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

Амортизація означає зменшення вартості та нараховується прямолінійним методом.

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

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

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

Для програмного забезпечення встановлений строк корисного використання -10 років з моменту введення в експлуатацію в 2020 роках.

Для програмного забезпечення встановлений строк корисного використання -10 років з моменту введення в експлуатацію в 2020 роках.

Якщо згідно з правостановлюючим документом строк дії права користування НМА не встановлено, такий строк визначається платником податку самостійно, але не може бути менше 2 і більше 10 років.

### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **3.5. Облікові політики щодо оренди**

#### **Визначення оренди**

При укладанні договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових 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 запозичення орендаря.

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

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

### ***Виключення для невизнання на балансі активу з права користування.***

Товариство використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

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

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

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

### ***Подальша оцінка***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

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

---

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

**Модифікації договору оренди**

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

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

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

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

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди; - визначає строки модифікованої оренди;

- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка 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:

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

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

**3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до (МСБО) 12 "Податки на прибуток". Витрати з податку на прибуток складаються з суми витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

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

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

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

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

**3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

**3.7.1. Забезпечення**

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

**3.7.2. Виплати працівникам**

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

**3.7.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду (у складі єдиного соціального внеску). Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних

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

---

нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

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

#### **3.8.1. Запаси**

Матеріальні запаси при первісному визнанні відображаються за собівартістю придбання.

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

При використанні матеріальних запасів застосовується метод FIFO.

#### **3.8.2 Доходи та витрати**

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

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

Дохід від основного виду діяльності, а саме, від надання фінансових послуг, відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, та оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;  
б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;  
в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

та

е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

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

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

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

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

#### **3.8.3. Умовні зобов'язання та активи.**

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

#### **3.8.4. Статутний капітал**

Статутний капітал включає в себе внески учасників.

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

#### **3.8.5. Резервний капітал**

Товариство відповідно до установчих документів не формує резервний капітал.

### **3.8.6. Події після дати балансу**

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

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

### **3.8.7. Операційні сегменти**

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

## **4. Основні припущення, оцінки та судження**

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів**

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

### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та

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

минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

#### **4.4 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

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

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

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

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

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

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

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

#### **4.5. Судження щодо порогу суттєвості для окремих об'єктів обліку**

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

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

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

#### **4.6. 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 приписами чинного законодавства України, ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» метою запобігання поширенню коронавірусу COVID-19 в порядку, передбаченому п.п. 1 п. 2 Розділу II Прикінцевих положень Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19)» від 17.03.2020 № 530-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 ЮАПЕЙ» було забезпечено безперебійну роботу фінансової установи при наданні фінансових послуг з переказу коштів у мережі Інтернет за допомогою Національного платіжного сервісу «УАРАУ».



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

З огляду на зміст фінансових послуг з переказу коштів, що пропонуються ТОВ «ФК ЮАПЕЙ», надання яких здійснюється у онлайн-режимі у мережі Інтернет за допомогою Національного платіжного сервісу «УАРАУ», в цілому, ані 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 знецінення необоротних активів, суттєву зміну їх справедливої вартості, зміни очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, знецінення дебіторської заборгованості.

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

ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» визначило, що глобальне розповсюдження COVID-19 та заходи, спрямовані на запобігання поширенню інфекції не вплинули на зниження виручки і обсягу операцій компанії, вищезазначені обставини не є коригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 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 виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

<b>Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю</b>	<b>Методики оцінювання</b>	<b>Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)</b>	<b>Вихідні дані</b>
Грошові кошти	Первісна 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 котирувань;
- щоквартальну перевірку у відношенні спостережуваних ринкових угод;
- аналіз та вивчення 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 котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Дата оцінки	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20	31.12.21	31.12.20
Грошові кошти			627	1389			627	1389

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

**5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості**

У 2021 році та у 2020 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2020	2021	2020
1	2	3	4	5
Грошові кошти	627	1389	627	1389

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

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

**6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах**

**6.1. Дохід Товариства**

Стаття доходів	2021 рік	2020 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	22 525	9 867
Інші операційні доходи	88	24
<b>Всього доходів:</b>	<b>22 613</b>	<b>9 891</b>

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

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

**6.2 Витрати Товариства**

Стаття витрат	2021 рік	2020 рік
<b>Адміністративні витрати разом, в тому числі</b>	<b>2 870</b>	<b>2 107</b>
<i>Амортизація</i>	563	322
<i>Оренда та супутні витрати</i>	293	346
<i>РКО</i>	352	91
<i>Заробітна плата</i>	797	633
<i>Резерви відпусток</i>	94	59
<i>Послуги зв'язку</i>	223	214
<i>Податки та збори на заробітну плату</i>	171	135
<i>Аудиторські та юридичні послуги</i>	55	45
<i>Резерви на погашення очікуваних кредитних збитків</i>	69	12
<i>Консалтингові послуги</i>	29	26
<i>Витрати по маркетингу</i>	24	43
<i>Інші витрати</i>	200	181
<b>Витрати на збут разом, в тому числі</b>	<b>16 192</b>	<b>7 852</b>
<i>Комісійні винагороди партнерів за договорами на переказ</i>	16 192	7 852
<b>Інші операційні витрати разом, в тому числі</b>	<b>235</b>	<b>7</b>
<i>Витрати за претензіями</i>	-	-
<i>Інші витрати</i>	235	7
<b>Всього витрат:</b>	<b>19 289</b>	<b>9 966</b>

**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.

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

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства були наступними:

3 01 січня 2020р. по 31 грудня 2020р.	18%
3 01 січня 2021р. по 31 грудня 2021р.	18%

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

	2021	2020
Фінансовий результат до оподаткування:	3 316 255	-74 525
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):	-3 304 548	-3 230 023
Об'єкт оподаткування податком на прибуток (рядок 1 + рядок 2)	11 707	-3 304 548
Поточний податок на прибуток (рядок 3 x 18%), до сплати в бюджет	2 107	0,00

#### 6.4 Нематеріальні активи

	Комплекс комп'ютерних програм	Програмне забезпечення 1С	Всього
<b>Первісна вартість:</b>			
<b>На 31.12.2016</b>	785	71	856
Прибуття			-
Вибуття			-
<b>На 31.12.2017</b>	785	71	856
Прибуття	4648		4648
Вибуття			-
<b>На 31.12.2018</b>	5433	71	5504
Прибуття	5771		5771
Вибуття			
<b>На 31.12.2019</b>	11204	71	11275
Прибуття			
Вибуття			
<b>На 31.12.2020</b>	11204	71	11275
Прибуття			
Вибуття			
<b>На 31.12.2021</b>	17 704	71	17 775
<b>Накопичена амортизація:</b>			
<b>На 31.12.2016</b>	185	1	186
Нарахування за 2017рік	250	7	257
Вибуття			
<b>На 31.12.2017</b>	435	8	443
Нарахування за 2018рік	2319	7	2326
Вибуття			
<b>На 31.12.2018</b>	2754	15	2769
Нарахування за 2019рік	2245	7	2252
Вибуття			
<b>На 31.12.2019</b>	4999	22	5021
Нарахування за 2020рік	725	7	732
Вибуття			
<b>На 31.12.2020</b>	5724	29	5753
Нарахування за 2020рік	982	7	989
Вибуття			
<b>На 31.12.2020</b>	6706	36	6742
<b>Чиста балансова вартість:</b>			
<b>На 31.12.2019</b>	6 205	49	6 254
<b>На 31.12.2020</b>	5 480	42	5 522
<b>На 31.12.2021</b>	10 998	35	11 033

На дату фінансової звітності ознаки можливого зменшення корисності об'єктів нематеріальних активів відсутні. До нематеріальних активів віднесені права на користування Програмною продукцією 1С Підприємство 8 УТП .

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

---

Крім того, до нематеріальних активів віднесені немонетарні активи, що кваліфікуються як авторські права (програмне забезпечення) для здійснення основної діяльності Товариства з переказу коштів та обліку такої діяльності.

Амортизація розрахована відповідно до облікової політики прямолінійним методом з врахуванням очікуваного строку корисного використання.

Слід відмітити, що у зв'язку з істотними відмінностями остаточної вартості нематеріальних активів, на звітну дату 31.12.2017р. від їх справедливої вартості, у 1 кв.2018 року була проведена дооцінка нематеріальних активів до справедливої вартості на підставі звіту про оцінку незалежного оцінщика, крім того, у 2 кв.2019 року також була проведена дооцінка нематеріальних активів до справедливої вартості на підставі звіту про оцінку незалежного оцінщика.

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

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

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

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

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

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

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

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

16 липня 2021 Відповідно до Договору постачання програмного забезпечення №67/21 від 08.07.2021р. загальною сумою 6 500 000,00 грн. Товариство придбало авторське право на комп'ютерну програму - Модуль "Checkout" UAPAY.UA. (Об'єкт авторського права - твір, що являє собою комп'ютерну програму – автоматизована інформаційно-аналітична система для прийому платежів.)

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

**6.5. Основні засоби**

	Машини та обладнання	Господарський інвентар	Капітальні інвестиції	Всього
<b>Первісна вартість:</b>				
На 31.12.2016	122		7	129
Прибуття	4		26	30
Вибуття	18		17	35
На 31.12.2017	108		16	124
Прибуття	72	6	80	157
Вибуття			78	78
На 31.12.2018	180	6	18	204
Прибуття				
Вибуття				
На 31.12.2019	180	6	18	204
Прибуття				
Вибуття				
На 31.12.2020	180	6	18	204
Прибуття	6	2		8
Вибуття			4	4
На 31.12.2021	186	8	14	208
<b>Накопичена амортизація:</b>				
На 31.12.2016	22			22
Нарахування за 2017 рік	51			51
Вибуття	7			7
На 31.12.2017	66			66
Нарахування за 2018 рік	45	4		49
Вибуття				
На 31.12.2018	111	4		115
Нарахування за 2019 рік	38	2		40
Вибуття				
На 31.12.2019	149	6		155
Нарахування за 2020 рік	26			26
Вибуття				
На 31.12.2020	175	6		181
Нарахування за 2021 рік	8	2		10
Вибуття				
На 31.12.2021	183	8		191
<b>Чиста балансова вартість:</b>				
На 31.12.2019	31	-	18	49
На 31.12.2020	5	-	18	23
На 31.12.2021	3	-	14	17

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

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

Дебіторська заборгованість	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Торгівельна дебіторська заборгованість	325	393
очікувані кредитні збитки щодо торгівельної дебіторської заборгованості	(72)	(3)
Дебіторська заборгованість за розрахунками :		
- з бюджетом		
- з нарахованих доходів:		
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т. ч.	4 472	1 834
розрахунки з іншими дебіторами (постачальники)	70	205
розрахунки з іншими дебіторами за договорами перерахування прийнятих платежів	4 311	1570
Розрахунки з іншими дебіторами за гарантійними перерахуванням та розрахункам по претензіям	91	59
очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості	(-)	(10)
<b>Всього</b>	<b>4 725</b>	<b>2 213</b>

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

У фінансовій звітності за звітний період, що закінчився 31.12.2021р. відображена дебіторська заборгованість за чистою реалізаційною вартістю 253 тис. грн. за надані послуги з переказу коштів. Дебіторська заборгованість є поточною, не визнається довгостроковою та не є простроченою, окрім суми заборгованості 72 тис. грн. строк погашення якої минув. На звітну дату сформовано резерв 100% суми очікуваних кредитних збитків - 72 тис грн.

До іншої поточної заборгованості станом на 31.12.2021р. в розмірі 4 472 тис. грн. віднесено;  
- поточні зобов'язання партнерів Товариства щодо перерахування прийнятих платежів відповідно до договірних відносин чистою реалізаційною вартістю 4311 тис. грн. з врахуванням сформованого резерву по очікуваним кредитним збиткам щодо іншої дебіторської заборгованості у сумі 0 тис. грн. Строки погашення іншої поточної дебіторської заборгованості січень 2021 року.  
- авансові виплати постачальникам товарів, робіт, послуг, адміністративного призначення у сумі 70 тис. грн.  
- розрахунки з іншими дебіторами по дебіторами за гарантійними перерахуванням у сумі 91 тис. грн.

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 минув. 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 очікуваним кредитним збиткам щодо іншої дебіторської заборгованості у сумі 10 тис. грн. Строки погашення іншої поточної дебіторської заборгованості січень 2021 року.  
- авансові виплати постачальникам товарів, робіт, послуг, адміністративного призначення у сумі 205 тис. грн.

**Перелік контрагентів-дебіторів :**

Контрагент	ЄДРПОУ	31.12.2021	31.12.2020
НОВА ПОШТА ТОВ	31316718	247	388
ШУМІЛОВ С. С. ФОП	3230422930	69	0
ГЮЦКП	0004013755	3	3
БРОКБІЗНЕС СК ПАТ	20344871	1	0
ОРАНТА НАСК ПАТ	00034186	1	0
КРЕДО СК ТДВ	13622789	1	0
УНКА СК ПАТ	20033533	1	0
інші		2	2
<b>Всього</b>		<b>325</b>	<b>393</b>

**Перелік контрагентів-інших дебіторів:**

Контрагент	ЄДРПОУ	31.12.2021	31.12.2020
АЛЬФА-БАНК	23494714	470	579
Ощадбанк ПАТ	00032129	3 621	872
ФК СИСТЕМА	37453888	15	15
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	191	100
ПУМБ АТ	14282829	14	0
Софтінвест Сервісес ТОВ	42246250	3	118
лайфселл ТОВ	22859846	0	5
ВЧАСНО СЕРВІС ТОВ	41231992	3	0
АНАЛІТИК-1 ТОВ	40288461	45	45
ДАТАГРУП ПрАТ	31720260	11	11
ЄВРО-ТЕЛ, ТОВ	38591313	6	10
МТС /ВФ Україна ПрАТ	14333937	0	3
Київстар	21673832	2	3
ФОРВАРД БАНК ПАТ	34186061	69	25
УКРПОШТА АТ	21560045	20	0
інші		2	28
<b>Всього</b>		<b>4472</b>	<b>1834</b>

**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.

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

тис. грн.	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-
Торговельна дебіторська заборгованість (винагорода)	72	3
Інша дебіторська заборгованість (передоплата за послуги)	0	10
Резерв під збитки щодо дебіторської заборгованості	(72)	(13)

**Зміни щодо очікуваних кредитних збитків**

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2021	31.12.2020	Причини змін
12-місячним очікуваним кредитним збиткам, В т.ч.: За дебіторською заборгованістю			
очікуваним кредитним збиткам протягом строку дії за:			
(i) фінансовими інструментами, за якими кредитний ризик зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, але які не є кредитно-знеціненими фінансовими активами В т.ч.: За дебіторською заборгованістю (позики)	-	-	
(ii) фінансовими активами, що є кредитно-знеціненими на звітну дату (але не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами) В т.ч.: За дебіторською заборгованістю	-	-	
(iii) торговельною дебіторською заборгованістю, договірними активами або дебіторською заборгованістю за орендою, для яких резерв під збитки оцінюється відповідно до параграфа 5.5.15 МСФЗ 9	(72)	(13)	
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	-	-	
Разом:	(72)	(13)	

**6.7. Грошові кошти**

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

Грошові кошти	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Готівкові кошти в касі	-	-
Поточні банківські рахунки	627	1389
<b>Всього</b>	<b>627</b>	<b>1389</b>

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

Грошові кошти	Рейтинг	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
		грн.	грн.
р/р в АТ "СПБ" 377090	uaAA	553 795,71	1 367 708,08
р/р в АТ "СПБ" 377090	uaAA	52 891,06	558,63
р/р в БАНК ФАМІЛЬНИЙ" 334840	uaBB+	0	10 742,53
р/р в ПРИВАТБАНК ВІДД. №24,	uaAA	0	421,59
р/р в БАНК ФАМІЛЬНИЙ" 334840	uaBB+	542,21	542,21
р/р в АТ "АЛЬФА-БАНК" 300346	uaAAA	3 714,08	6 871,40
р/р в АТ "АЛЬФА-БАНК" 300346	uaAAA	15 864,65	1 945,96
р/р в Казначейство України (елект.адмін.подат.)		76,00	76,00

**6.8. Статутний капітал**

Найменування учасника	31.12.2021		31.12.2020	
	%	Сума, грн.	%	Сума, грн.
ТОВ «СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ»	85	5 958 500	85	5 958 500
ЗІНЧЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ	15	1 051 500	15	1 051 500
<b>Разом:</b>	<b>100,0</b>	<b>7 010 000</b>	<b>100,0</b>	<b>7 010 000</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **6.9 Капітал у дооцінках**

	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Дооцінка (знецінення) нематеріальних активів	2925	3361

Амортизація за 2021 рік склала 436 120,56 грн. (Чотириста тридцять шість тисяч сто двадцять гривень 56 копійок)  
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 платежів населення» (UAPAY), ринкова вартість склала 2 250 000 (два мільйони двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок.

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



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

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

Комплекс було дооцінено на 882 719,69 (Вісімсот вісімдесят дві тисячі сімсот дев'ятнадцять гривень 69 копійки)  
Амортизація за 2019 рік склала 331 512,16 (Триста тридцять чотири тисячі вісімсот шістьдесят три гривні 20 копійок)

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

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

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

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

Амортизація за 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.)**

<b>Поточні зобов'язання</b>	<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Торгівельна кредиторська заборгованість	814	866
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками :		
- з оплати праці		
Поточні забезпечення	171	117
Інші поточні зобов'язання, в т. ч.	6 088	1 701
- розрахунки з Контрагентами та агентами	6 088	1 701
<b>Всього</b>	<b>7 073</b>	<b>2 684</b>

Станом на 31 грудня 2021 кредиторська заборгованість складала 814 тис. грн. та включає поточні заборгованості за розрахунками з постачальниками за отримані товари, роботи, послуги, 10 тис. грн. та 804 тис. грн. за наданні послуги з переказу грошових коштів відповідно до укладених договорів, пов'язаних зі здійснюваним у поточному році видом діяльності Товариства з переказу грошових коштів.

Поточні забезпечення станом на 31 грудня 2021 року складають 171 тис. грн. та сформовані за рахунок створення резерву на відпустки працівникам.

Станом на 31 грудня 2021 інші поточні зобов'язання у фінансовій звітності складають 6088 тис. грн. за рахунок:

- Поточна заборгованість з перерахування прийнятих платежів на користь постачальників товарів, робіт, послуг, з якими укладено відповідні договори, у сумі 6088 тис. грн. Строки погашення іншої поточної кредиторської заборгованості – січень 2022 року.

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 наданні послуги з переказу грошових коштів відповідно до укладених договорів, пов'язаних зі здійснюваним у поточному році видом діяльності Товариства з переказу грошових коштів.

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

Станом на 31 грудня 2020 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.

Перелік контрагентів-кредиторів

<b>Найменування Контрагента</b>		<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
АЙГАМА ТОВ	35624403	7	14
АЛЬФА-БАНК	23494714	247	369

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

БІТРИКС24 ТОВ	36149063	0	2
Ощадбанк ПАТ	00032129	57	14
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	90	373
ГАСИМОВ А. Н. ФОП	3294613497	93	0
ПУМБ АТ	14282829	262	0
ФАМІЛЬНИЙ БАНК ПАТ	20042839	0	5
ФОРВАРД БАНК АТ	34186061	12	0
ЗРУЧНО ТОВ	40902764	0	65
ДАТАГРУП ПрАТ	31720260	0	2
ФК СИСТЕМА	37453888	17	17
ЛІГА-ЗВІТ ТОВ	40845958	4	0
ВАФК АСОЦІАЦІЯ	40337251	3	0
ІНФОТЕХ ДП	34239034	6	0
ЮСКУТУМ АУДИТ АФ ТОВ	39847742	8	0
МЕДКІТ ТОВ	41864050	1	2
НІЧКОВ Є.П. ФОП	3265416777	4	2
Інші		2	1
<b>Всього:</b>		<b>814</b>	<b>866</b>

Перелік контрагентів-інших кредиторів

Найменування Контрагента		31.12.2021	31.12.2020
АВТОКРЕДИТ ПЛЮС ТОВ	34410930	32	32
АЙГАМА ТОВ	35624403	2	0
АКСЬОНОВ Р. І. ФОП	3234813859	5	5
БАБЕНКО А. В. ФОП	2831015529	89	0
БАЛАТОН ТОВ	23763367	331	0
БЛИЗНЮК І. М. ФОП	2944612453	59	0
БЛУРІЧ КОРПОРЕЙШН ТОВ	38365300	26	15
БОГУЦЬКИЙ М. В. ФОП	3451214070	0	27
БОНДАР О. І. ФОП	2935709264	7	0
БУРСАТЕЛЬС ТОВ	42058503	73	0
БУТ Я. С. ФОП	3391110772	48	0
БУТРИМЕНКО О. О. ФОП	3484511978	56	0
ВЕРЕЩЕТИН В. М. ФОП	2215722858	0	20
ВОЛИНЧУК А. Р. ФОП	3724406911	161	0
ВОЛКОВ П. М. ФОП	3168220957	12	2
ГІАКЛАУД ТОВ	39792589	4	12
ГЛЬОЗА Т. С. ФОП	3310504048	0	21
ГРИШПАК С. В. ФОП	2894909531	13	0
ГРОМОВ О. М. ФОП	2386018918	27	0
ДВИГУН Г. Г. ФОП	3199007780	29	0
ДВИГУН Д. Ю. ФОП	3121810598	60	0
ДЖАННІ-XXI ТОВ	33833975	34	0
ДОВГАЛЬ М.Р. ФОП	3487809315	0	7
ЕДЕМ-РЕЗОРТ ЕНД СПА ТОВ	38357441	0	189
ЕЛЕКТРОУКРАЇНА ТОВ	42210549	0	8
ЖДАНОВА Л. В. ФОП	2027101223	34	0
ЗАБУГА А. І. ФОП	3184317610	0	20
ЗАЄНЧКОВСЬКА Н. В. ФОП	3169221422	0	5
ІЗМАЙЛОВА О. В. ФОП	3060623029	12	0
ІНФОТЕХ ДП	34239034	14	11
КАЛАШНИК В. Ю. ФОП	2960108402	108	0
КИРИЧЕНКО О. В. ФОП	2949400927	86	0
КЛУБ СІМЕЙНОГО ДОЗВІЛЛЯ КК ДПІІ	30881083	1 443	40
КОВАЛЕНКО І. М. ФОП	2883507498	39	0
КОРОЛЬОВА О. Ю. ФОП	2797207041	0	39
КОСЕНКО В. В. ФОП	2487314862	20	0

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

КОХТЕНКО С. С. ФОП	3102009069	133	0
КРИСТАЛ ТЕЛЕКОМ ТОВ	36139888	10	3
КУЦЕНКО А. В. ФОП	2846519690	27	0
ЛАПІНА Є. В. ФОП	3621302063	0	10
ЛІГА ЗАКОН ТОВ	35256291	55	25
МАРІЯ ТОВ	31925346	18	0
МАТЮХІН А. В. ФОП	2713612950	7	10
МІНТАН МБФ	21703438	0	5
МОСКАЛЕЦЬ О. Т. ФОП	1938417900	0	9
НОВА ПОШТА ТОВ	31316718	2 096	579
НОВІ ТЕХНОЛОГІЇ-1 ТОВ	41963063	0	5
НОРДШИП-УКРАЇНА ТОВ	42877871	0	50
НОСКОВА Н. В. ФОП	3075816260	69	0
ОДІНЦОВА Л. О. ФОП	3063206528	68	0
ПШЛ УА ТОВ	43539501	17	2
ПРИМАК О.А. ФОП	3383316008	107	0
РАСПУТНИЙ В. В. ФОП	2912807572	0	9
РІВЕРНЕТ ТОВ	42637751	4	13
РОКИТСЬКИЙ І. Ю. ФОП	2720813197	0	10
РОСТОВСЬКА О. А. ФОП	2505809424	29	0
СКЛЯР В. П. ФОП	2291415319	2	6
СМОЛЯННИКОВ Д.С. ФОП	3376411350	0	25
СОФТКЕЙ ЮА ТОВ	42517010	8	1
ТАСКОМБАНК АТ	09806443	0	134
ТКАЧЕНКО І. І. ФОП	3537702650	9	0
УТГ ТОВ	37184109	11	6
ФЛЕКС ТОВ	31307181	6	27
ШВЕДІВ В. І. ФОП	3297203714	30	0
ІНШІ		558	319
<b>Всього:</b>		<b>6 088</b>	<b>1 701</b>

## 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 тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податковим органам підпаде під сумнів певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

#### 7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість та інша дебіторська заборгованість буде погашена у січні 2022 року, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить 72 тис грн.

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

Контрагент	Договір	Сума боргу	Кількість днів прострочення	Інтервал	% резерва	Результат
ГІОЦ КП	Договір № 3864 від 02.08.2016	2 965,73	1 013	Стадія 3.3 (Більше одного року)	100	<b>2 965,73</b>
ФОП ШУМІЛОВ С. С.	Договір № ПК 473/21 від 11.01.2021р.	69 114,15	185	Стадія 3.2 (181-364)	100	<b>69 114,15</b>

**7.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони**

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Рішення про те, які сторони являються пов'язаними, приймають не лише на основі їх юридичної форми. Але і виходячи з характеру стосунків пов'язаних сторін Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними особами відображаються за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

*Протягом 2021 та 2020 років пов'язаними сторонами Товариства були:*

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

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

Протягом звітнього 2021 року управлінському персоналу, до якого віднесений директор Товариства, нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву Товариства, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Витрати по виплатам ключовому управлінському персоналу відображені в складі адміністративних витрат.

Операцій з пов'язаними сторонами, які мали місце протягом 2021, 2020 р.р.:

	2021		2020	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Придбання товарів, робіт, послуг	431	14 890	469	9 970
Придбання необоротних активів	6 500	6 500	0	0
Короткострокові виплати працівникам в т.ч. оплати праці директору Товариства	114	797	100	633
Поточна кредиторська заборгованість	7	814	14	866
Інша поточна кредиторська заборгованість	2	6 088	1	1701
Інша поточна дебіторська заборгованість	3	4 472	118	1834

тис грн.

Перелік правочинів із заінтересованістю, які мали місце протягом 2021 року :

- 1) Договір коворкінгу №01-01/2021 від 04.01.2021р. між ТОВ «СОФТІНВЕСТ СЕРВІСЕС» (Виконавець) та ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» (Замовник), згідно якого останнє винаймає у користування достатню кількість робочих місць та офісний простір в якому вони знаходяться для реалізації бізнес – проекту.
- 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.
- 5) Договір №67/21 про передачу (відчуження) майнових прав від 08.07.2021р. ТОВ «АЙГАМА» (Відчужувач) передає (відчужує) на користь ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» (Набувача) майнові права на Об'єкт авторського права на весь строк дії авторського права, на всю територію світу: а саме - Модуль "Checkout" UAPAY.UA. (Об'єкт авторського права - твір, що являє собою комп'ютерну програму – автоматизована інформаційно-аналітична система для прийому платежів.)

### 7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

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

Максимальний рівень кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, які представлені нижче:

	Примітка	31.12.2021	31.12.2020
Дебіторська заборгованість	6.6	4 725	2 214
Гроші ті їх еквіваленти	6.7	627	1 389
		<b>5 352</b>	<b>3 603</b>

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 31.12.2021р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариство відносить:

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

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

Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

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

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

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

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

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

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

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 р	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3	Від 3 місяців до 1	Від 1 року до 5	Строк не визначени	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	6461	419	8	-	16	6 904
<b>Всього</b>	<b>6461</b>	<b>419</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>6 904</b>

Рік, що закінчився 31 грудня 2020 р	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3	Від 3 місяців до 1	Від 1 року до 5	Строк не визначени	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	2274	260	17	-	16	2 567
<b>Всього</b>	<b>2274</b>	<b>260</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>2 567</b>

#### 7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки раціональному використанню фінансових ресурсів.

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

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	9 364 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	7 010 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(571) тис. грн.
- Капітал у дооцінках	2 925 тис. грн.

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства за 2021 рік наведені нижче:

<i>Дата</i>	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Вартість чистих активів (зр. 2 – зр. 3)</i>
31.12.2021	16 439	7 075	9 364
31.12.2020	9 170	2 684	6 486

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

<i>Рік</i>	<i>Вартість чистих активів</i>	<i>Статутний капітал</i>	<i>Різниця (зр. 2 – зр. 3)</i>
2021 рік	9 364	7010	2 354
2020 рік	6 486	7010	(524)

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

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

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

ТОВ «ЮАПЕЙ» є фінансовою установою, що відповідно до наявних дозвільних документів має право здійснювати діяльність щодо надання фінансових послуг з переказу коштів та протягом усього строку ведення власної діяльності вчиняє усі необхідні заходи направлені на належне виконання вимог встановлених до

фінансових установ, у тому числі в частині зобов'язання підтримувати розмір власного капіталу в розмірі не менше ніж 3 млн грн, як фінансова установа, що надає один вид фінансових послуг.

#### **7.5. Мета та предмет діяльності, зміни у наявних ліцензіях**

На підставі заяви ТОВ "ФК ЮАПЕЙ" від 27.01.2021 № 01/2021-09к 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 розділу II Закону № 79-ІХ1. Дані події не вплинули на показники фінансової звітності, підготовленої Товариством станом на 31 грудня 2021 року. Також Товариство очікує, що дана подія 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 рахунків.

#### **8. Інформація про події після дати звітності**

Товариство визначає порядок і дату підписання фінансової звітності та осіб уповноважених підписувати звітність.

При складанні фінансової звітності Товариство враховує події, що відбулися після звітної дати і відображає їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО № 10 «Події після звітного періоду»

Дата затвердження річної фінансової звітності до випуску вказана у п. 2.6

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 2021 року (зміни власників не відбувалось, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію).

Відповідно до Закону від 02.12.2021р. №1928-ІХ «Про державний бюджет України на 2022 рік» з 01 січня 2022 року рівень мінімальної заробітної плати в Україні становить 6500,00 грн., а з 01.10.2022 буде підвищено до 6700,00 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 2021 року буде визначено на зборах учасників Товариства у третьому кварталі 2022 року.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року Указом Президента на всій території України було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 23 серпня 2022 року включно. (Указ Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Указ затверджено Законом № 2102-ІХ від 24.02.2022)

У зв'язку з введенням воєнного стану, Законами України № 2118-ІХ, № 2120-ІХ, 2142-ІХ та внесено ряд змін до податкового законодавства з метою надання пільг для бізнесу та врегулювання окремих питань.

Листом від 28 лютого 2022 року Торгово-Промислової Палати України засвідчила як форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили): військову агресію російської федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану. Враховуючи це, ТПП України підтвердила, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності та/або фізичних осіб по договору, окремим податковим та/чи іншим зобов'язанням/обов'язком, виконання яких(-го) настало згідно з умовами договору, контракту, угоди, законодавчих чи інших нормативних актів і виконання відповідно яких(-го) стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили).

Ця подія може мати суттєвий вплив на формування фінансового результату Товариства. На сьогодні керівництво Товариства вважає, що в умовах, в яких здійснювалась його діяльність, в тому числі під впливом військової агресії Російської Федерації, ефективність управління довіреними йому економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи, які визначені законодавчо, Товариством виконувались. Не зважаючи на те, що об'єм операцій значно зменшився, Товариство в поточному періоді не втратило основні джерела збуту, постачальників, штат співробітників, контакт-центр компанії працює, веб-сайт компанії працює, можливість скласти та подавати звітність є. Також збережені напрацювання щодо якості послуг, що надаються. Здійснювались та продовжують здійснюватися впровадження заходів для більш ефективної діяльності в умовах триваючої агресії (спілкування з клієнтами та регулюючими органами, обробка замовлень, надання послуг здійснюється, там де це прийнятно, з застосуванням засобів електронної взаємодії та



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

---

засобами віддаленого доступу). Здійснювані Керівництвом Товариства заходи дозволяють на постійній основі забезпечувати безперервність діяльності та в подальшому досягати запланованих показників діяльності.

Під час складання фінансової звітності Товариство розглянуло вплив подій після дати звітності на безперервність діяльності та визначило, що може продовжувати діяльність на безперервній основі протягом 12 місяців та після закінчення воєнного стану відновить свою діяльність у повній мірі. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Директор ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»



Зарахович А.Й.

Кунашко Н.В.