

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

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2022	2021
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	13 820	22 525
Інші операційні доходи	6.1	1 940	88
Адміністративні витрати	6.2	(4 381)	(2 870)
Витрати на збут	6.2	(8 920)	(16 192)
Інші операційні витрати	6.2	(1 693)	(235)
Прибуток до оподаткування		766	3 316
Витрати з податку на прибуток	6.3	(138)	(2)
ПРИБУТОК ЗА РІК		628	3 314
Інші сукупні прибутки		(1 563)	(436)
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		(935)	2 878

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 2022 року

	Примітка	31 грудня 2022	31 грудня 2021
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	6.4	7 154	11 033
Основні засоби	6.5	16	17
		7 170	11 050
<i>Поточні активи</i>			
Векселі одержані		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками	6.6	2 384	253
Інша поточна заборгованість	6.6	2 534	4 472
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.7	820	627
Витрати майбутніх періодів		37	37
Інші оборотні активи		-	-
		5 775	5 389
ВСЬОГО АКТИВИ		12 945	16 439
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	6.8	7 010	7 010
Капітал у дооцінках	6.9	1 362	2 925
Додатковий капітал			
Резервний капітал			
Нерозподілені прибутки (непокритий збиток)		57	(571)
Всього капітал		8 429	9 364
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Торгівельна кредиторська заборгованість			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками	6.10	1 795	814
розрахунками з бюджетом	6.3	138	2
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці			
Поточні забезпечення	6.10	242	171
Інші поточні зобов'язання	6.10	2 341	6 088
Всього зобов'язання		4 516	7 075
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		12 945	16 439

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 2022 року

	Статутни й капітал	Капітал у дооцінках	Додатк овий капітал	Резерв ний капітал	Нерозподі лені прибутки	Неопла чений 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 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>		<i>(436)</i>			<i>3 314</i>		<i>2 878</i>
Залишок на 31 грудня 2021 р.	7 010	2 925			(571)		9 364
Скоригований залишок на початок року	7 010	2 925			(571)		9 364
Чистий прибуток (збиток) за 2021 рік					628		628
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		(1 563)					(1 563)
Відрахування до резервного капіталу							
Інші зміни в капіталі							
<i>Разом змін у капіталі за 2022 рік</i>		<i>(1 563)</i>			<i>628</i>		<i>(935)</i>
Залишок на 31 грудня 2022 р.	7 010	1 362			57		8 429

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 2022 року**

Стаття	Прим.	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2022	2021
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		7 691	12 949
Надходження від повернення авансів		-	285
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		16	53
Інші надходження: зарахування коштів за авторизованими операціями в рамках послуги переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків		380 671	439 916
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)		(7 145)	(12 277)
Праці		(941)	(669)
Відрахувань на соціальні заходи		(254)	(179)
Зобов'язань з податків і зборів		(223)	(162)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(2)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(221)	(162)
Витрачання на оплату авансів		(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів		(553)	(57)
Витрачання на оплату цільових внесків		(-)	(-)
Інші витрачання: списання коштів за авторизованими операціями в рамках послуги переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків		(379 063)	(434 107)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		199	5 752
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій			
необоротних активів	6.4	(-)	(6 500)
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій		(-)	(-)
необоротних активів		(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	6.4	(-)	(6 500)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу			
Інші надходження		-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період		199	(748)
Залишок коштів на початок року	6.7	627	1 389
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		(6)	(14)
Залишок коштів на кінець року	6.7	820	627

Директор
ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»



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 2022 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 2022р.**

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 І 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 2021р. структура власності наступна:

Учасники Компанії:	31.12.2021
	%
ТОВ «СОФТІНВЕСТ ХОЛДИНГ»	85,0
ЗІНЧЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ	15,0
Всього	100,0

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

Станом на 31 грудня 2022 р. структура власності наступна:

Учасники Компанії:	31.12.2022
	%
ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ	75,1
ЗІНЧЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ	15,0
ГУДІНА ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА	9,9
Всього	100,0

Кінцеві бенефіціарні власники

Станом на 31 грудня 2021 р. кінцевими бенефіціарними 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 2022 р. кінцевими бенефіціарними власниками Товариства були:

ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ – директор

(кінцевий бенефіціарний власник, контролер, країна громадянства – Україна)

Кількість працівників

Кількість працівників станом на 31-грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року складала:

№з/п	Працівники	Станом на 31.12.2022, чол.	Станом на 31.12.2021, чол.
1.	Штатні працівники	11	10
2.	Зовнішні сумісники	1	-
	РАЗОМ	11	10

Відокремлені підрозділи

Відокремлених підрозділів Товариство немає.

Інформація щодо наявності/відсутності зв'язків з російською федерацією та республікою білорусь

У Товариства відсутні контрагенти, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких прямо або опосередковано є Російська Федерація/Республіка Білорусь, а також юридичні особи, засновником (учасником, акціонером) або бенефіціаром яких є Російська Федерація/Республіка Білорусь та/або у яких Російська Федерація/Республіка Білорусь 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 2022 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 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації

2.2.1. Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2022, ефективна дата яких не настала

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	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 закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • «врегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними долговими інструментами, які класифікуються як капітал. Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". 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 керівництвом 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. Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних	01 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 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 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.				
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)	У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводять визначення "облікових оцінок". 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 це 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 обліковій 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. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та врахуванню. Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не 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 застосованого податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути різновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що відімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло. Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів: (а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу

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

МСФЗ та правки до них	Основні зміни	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчується 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	якого можна зарахувати що відсуну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних: (i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і (ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навіколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу; (b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного салдо до нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату. Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відстроений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстроєне податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.				
МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеохоплюючий стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, праме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту: - Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 - Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан - Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітах - Визнання і розподіл аквізичних грошових потоків - Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки - Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM) - Можливість зняття фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непокідних фінансових інструментів - 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 - Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які	1 січня 2023 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 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 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	- виникли до дати переходу на МСФЗ 17 - Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику - Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору				
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A. Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: - Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. - Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на запитання зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак,	01 січня 2024 року	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу

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

МСФЗ та правила до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 р.	Вплив поправок
	якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних долгових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.				
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована 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»	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або 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 в частині 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 частині нез'яваних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Поправка у фінансовій звітності за 2022 рік не застосовувалась	Правки не мали впливу

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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 2022 року.

2.2.2. МСФЗ, які прийняті та набули чинності з 01 січня 2022 р.

За винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що набули чинності на 1 січня 2022 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 2022 р. Товариство не застосовує достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які є випущеними, але ще не набули чинності.

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.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточняється, 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.

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 оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посылатися 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 посылатися 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.

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, сплачене між позичодавцем 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 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.

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 грошові 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.

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 звітного 2022 року власний капітал Товариства знизився з 9364 тис. грн. (станом на 31.12.2021) до 8429 тис. грн. (станом на 31.12.2022), або на 10%, а нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2022 склав 57 тис. грн. (порівняно з непокритими збитками станом на 31.12.2021 в сумі (571) тис. грн.). Капітал у дооцінках Товариства станом на 31.12.2022 склав 1 362 тис. грн. (порівняно з капіталом у дооцінках станом на 31.12.2021 в сумі 2 925 тис. грн.). Зниження власного капіталу Товариства відбулось за рахунок списання пропорційно до нарахування амортизації сум раніше дооцінених об'єктів нематеріальних активів Товариства.

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.

При підготовці фінансової звітності за 2022 рік керівництвом здійснено оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні наслідки. Керівництво Товариства вважає, що протягом найближчих 12 місяців Товариство буде працювати, своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Учасники Товариства не мають наміру ліквідувати Товариство або припинити операції. У Товариства наявні достатні грошові кошти для покриття короткострокових потреб. Товариству не потрібно домовлятися з кредиторами про реструктуризацію зобов'язань та не потрібно зменшувати його операційні витрати. Товариству не потрібно звертатися за фінансовою підтримкою до учасника Товариства для забезпечення нормальної діяльності. Товариство не потребує залучення кредитних коштів фінансування нормальної діяльності компанії. Юридичних обмежень бізнесу немає, конкурентні умови на ринку не змінилися. Змін в умовах надання послуг Товариством або виникнення спеціальних умов діяльності не відбувалось. Немає систематичного зростання дебіторської заборгованості поточних контрагентів компанії, не зафіксовано втрати ключових покупців та постачальників.

Управлінський персонал вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Товариства в умовах, що склалися. Однак наразі невідомо, як буде у подальшому розвиватися ситуація в країні в цілому та, відповідно, неможливо визначити, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Товариства в подальшому.

Керівництво Товариства вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

2.6. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 23 лютого 2023 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 2023 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 2022 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 2022 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його у встановлені законодавством терміни.

3.2. Загальні положення щодо облікових політик

3.2.1. Основа формування облікових політик

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

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

3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функцій 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.

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

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

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) за формою № 1;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за формою № 2;

- Звіт про рух грошових коштів за формою № 3;
- Звіт про власний капітал за формою № 4;
- Примітки до річної фінансової звітності.

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

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 взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається 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 проводитися 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.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки (i) вони утримуються для отримання передбаченим договором грошових потоків і ці грошові потоки являють собою виключно виплати основної суми боргу та процентів та (ii) вони не віднесені у категорію оцінки за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Умови, встановлені виключно законодавством, не впливають на результати SPPI-тесту, крім випадків, коли вони включені в умови договору і застосовувалися б, навіть якщо у подальшому законодавством змінилося б. Суми, використання яких обмежене, виключається зі складу грошових коштів та їх еквівалентів при підготовці звіту про рух грошових коштів. Суми, обмеження щодо яких не дозволяють обміняти їх використати для розрахунку по зобов'язаннях протягом, принаймні, дванадцяти місяців після звітного періоду, включаються до складу інших необоротних активів.

Облік грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за амортизованою собівартістю. Водночас, оскільки вплив зміни вартості грошей у часі для грошових коштів є несуттєвий, що впливає із суті таких активів, амортизована собівартість дорівнюватиме їх номінальній вартості. Таким чином, Товариство обліковує грошові кошти за їх номінальною вартістю без застосування амортизації за методом ефективного відсотка.

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

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

МСФЗ 9 передбачає триступеневу модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості інструменту з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий інструмент, який не є кредитно-знеціненим при первісному визнанні, класифікується на Стадії 1, а його кредитний ризик підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий інструмент переводиться до Стадії 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий інструмент є кредитно-знеціненим, він переміщується до Стадії 3. Для фінансових інструментів, що знаходяться на Стадії 1, очікувані кредитні збитки оцінюються в сумі частини очікуваних протягом усього строку дії фінансового інструменту збитків, що можуть виникнути в результаті настання подій дефолту протягом наступних 12 місяців. Очікувані кредитні збитки для інструментів на Стадіях 2 або 3, оцінюються виходячи з кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента. Згідно з МСФЗ 9 при розрахунку очікуваних кредитних збитків необхідно враховувати прогнози інформацію. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких інструментів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії.

Товариство зазнає кредитний збиток навіть, якщо очікує отримати всю суму за договором у повному обсязі.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми

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

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

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

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

Низький кредитний ризик (стадія 1):

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

Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2):

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

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

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

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

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

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

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

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

Розміри збитку

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

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

3.3.4. Дебіторська заборгованість

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

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

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

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

3.3.5. Зобов'язання

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

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

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

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

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

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

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

3.4.3. Амортизація основних засобів.

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

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

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

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

3.4.4. Нематеріальні активи

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

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

Амортизація означає зменшення вартості та нараховується прямолінійним методом.

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

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

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

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 обґрунтовано 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 активу з права користування щодо:

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

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

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

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Товариство оцінює всі активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню 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 орендні зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

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

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

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

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

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

Модифікації договору оренди

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

- модифікація збільшує сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або більшою кількістю базових активів;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

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

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

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

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка 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 оподатковуваного прибутку за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

3.7.2. Виплати працівникам

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

3.7.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду (у складі єдиного соціального внеску). Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

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

3.8.1. Запаси

Матеріальні запаси при первісному визнанні відображаються за собівартістю придбання.

Матеріальні запаси оцінюються на дату звітності по найбільш низькій ціні, 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 об'єктну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Товариство надавало наступні види послуг з переказу коштів виключно у національній валюті України та у межах України:

- Переказ безготівкових коштів із застосуванням ЕПЗ від фізичної особи (резидент) на користь фізичної особи із зарахуванням суми переказу на рахунок юридичної особи (резидент), фізичної особи-підприємця (резидент), фізичної особи (резидент);
- Переказ готівкових коштів від фізичної особи (резидент) на користь фізичної особи (резидент) із зарахуванням суми переказу за реквізитами ЕПЗ;
- Переказ безготівкових коштів від Платника, який на підставі відповідного договору з ФК/Публічного договору доручає останньому здійснювати переказ коштів з використанням Реєстру виплат на користь фізичної особи (резидент) із зарахуванням суми переказу за реквізитами ЕПЗ. Порядок проведення переказу за допомогою ЕПЗ здійснюється згідно правил відповідної платіжної системи.

За послуги з переказу коштів без відкриття рахунків Товариство отримує комісійну винагороду.

Комісійна винагорода – винагорода ФК за послуги з переказу коштів, що сплачується Платником та/або Отримувачем таких коштів виключно в гривні.

ФК повинна забезпечити можливість Платнику ознайомитись з розміром комісійної винагороди, що стягується з нього за виконання операції переказу коштів, та відмовитися від виконання цієї операції на будь-якому етапі до моменту завершення її ініціювання.

Розміри комісійної винагороди та порядок її обчислення та сплати визначаються у відповідних договорах, які укладаються між ФК та Отримувачами – юридичними особами та фізичними особами-підприємцями. Така винагорода може бути утримана ФК з належних до переказу коштів або перерахована Отримувачем ФК за результатами звітного періоду на умовах передбачених договорами.

Комісійна винагорода утримується з Платника та/або Отримувача виключно в національній валюті України.

ФК сплачує комісійну винагороду Платіжній організації платіжної системи, учасником якої є ФК, за послуги, які надаються ФК, виключно в національній валюті України.

З метою надання послуг переказу коштів Клієнтам, ФК має право використовувати програмне забезпечення, телекомунікаційні мережі, процесингові потужності третіх осіб та укладати договори з банками про приймання платежів на користь Отримувачів. В разі, якщо згідно з чинним законодавством України діяльність таких осіб потребує відповідної реєстрації або ліцензування, то ФК матиме право використовувати такі послуги лише в разі відповідності вказаних осіб таким вимогам.

За відсутності договору з Отримувачем, розмір комісійної винагороди встановлюється ФК самостійно та погоджується із Платіжною організацією платіжної системи, учасником якої є ФК.

Нарахування комісійної винагороди ФК здійснюється у результаті оброблених фінансових трансакцій.

ФК не здійснює переказ коштів в національній валюті на користь та за дорученням нерезидентів на території України до отримання ФК генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.

Дохід від надання послуг по грошових переказах в національній валюті без відкриття рахунку визнається виходячи з розміру винагороди, обумовленої договором або тарифним планом:

Комісія	Визнання доходу
Комісія за послуги переказу з фізичних осіб	Нараховується в момент отримання коштів за здійснення грошового переказу
Комісія за послуги згідно умов договору з юридичними особами	Нараховується за результатами проведених грошових переказів за розрахунковий період (день/місяць), згідно реєстрів та актів виконаних робіт

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

Дохід від основного виду діяльності, а саме, від надання фінансових послуг, відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з

надання послуг на дату балансу, та оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

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

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

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

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

3.8.3. Умовні зобов'язання та активи.

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

3.8.4. Статутний капітал

Статутний капітал включає в себе внески учасників.

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

3.8.5. Резервний капітал

Товариство відповідно до установчих документів не формує резервний капітал.

3.8.6. Події після дати балансу

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

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

3.8.7. Операційні сегменти

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

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

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

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ Товариством не здійснювались.

4.2. Судження щодо справедливої вартості активів

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

4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

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

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

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

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

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

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

4.4 Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на 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.

Оскільки строк погашення залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках є строк в межах декількох днів та сума резерву очікуваних кредитних збитків є незначною, Товариство не формує резерв очікуваних кредитних збитків щодо залишків грошових коштів на поточних рахунках в банках та депозитах строком до 3-х місяців.

4.5. Судження щодо оренди

Товариство в 2022 році уклало Договір коворкінгу № 01-01/2022 від 04.01.2022, 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 із сплатою за користування робочим місцем в межах Простору - 7 000,00 грн (Сім тисяч гривень 00 коп.) за одне робоче місце за місяць та не укладали договорів оренди приміщення. Строк користування робочими місцями розпочинається з 04 січня 2022 року й триває до 31 грудня 2022 року.

Послуги користування кількістю робочих місць та офісним простором розглядаються як послуги користування робочими місцями та офісним простором. За умовами договору користування офісним приміщенням обмежено у часі і має бути узгоджене з власником приміщення, тому керівництвом Товариства прийнято рішення не застосовувати вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 «Оренда» щодо визнання орендних активів та орендних зобов'язань до обліку оренди за зазначеним договором оренди.

Товариство визнає платежі за послуги коворкінгу, як витрати на прямолінійній основі протягом строку надання послуг.

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-IX, Наказом № 12-03/2020 від 12.03.2020р. було запроваджено дистанційний режим роботи усіх працівників на весь період карантинних заходів.

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

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 2022 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2022 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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.

4.7. Судження щодо впливу повномасштабного вторгнення російської федерації

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України 24 лютого 2022 року Указом Президента України на всій території України було введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року, який наразі продовжено до 20 травня 2023 року (Указ Президента України № 64/2022 від 24 лютого 2022 року «Про введення воєнного стану в Україні», затверджений Законом України № 2102-IX від 24 лютого 2022 року, зі змінами, внесеними Указом Президента України № 133/2022 від 14 березня 2022 року, затвердженим Законом України № 2119-IX від 15 березня 2022 року, Указом Президента України № 259/2022 від 18 квітня 2022 року, затвердженим Законом України № 2212-IX від 21 квітня 2022 року, Указом Президента України № 341/2022 від 17 травня 2022 року, затвердженим Законом України № 2263-IX від 22 травня 2022 року, Указом Президента України № 573/2022 від 12 серпня 2022 року, затвердженим Законом України № 2500-IX від 15 серпня 2022 року, та Указом Президента України № 757/2022 від 7 листопада 2022 року, затвердженим Законом України № 2738-IX від 16 листопада 2022 року та Указом Президента України № 58/2023 від 06 лютого 2023 року, затвердженим Законом України № 2915-IX від 07 лютого 2023 року).

У зв'язку з введенням воєнного стану, Законами України № 2118-IX, № 2120-IX, 2142-IX 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/зобов'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 незначно зменшився, Товариство в поточному періоді не втратило основні джерела збуту, постачальників, штат співробітників, контакт-центр компанії працює, веб-сайт компанії працює, можливість складати 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 засобами віддаленого доступу). Здійснювані Керівництвом Товариства заходи дозволять в подальшому досягати запланованих безперервності діяльності та показників діяльності.

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.

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.

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

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.

Станом на звітну дату у складі активів Товариства активи, що оцінюються за справедливою вартістю, відсутні.

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

Товариство використовує ієрархію справедливої вартості згідно з вимогами МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієрархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (не скоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

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

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

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
 - ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - допустима змінність;
 - кредитні спреди.

Вхідні дані 3-го рівня - це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив або зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

5.4. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2022 році та у 2021 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	2021	2022	2021
Грошові кошти	820	627	820	627
Дебіторська заборгованість	4 918	4 725	4 918	4 725
Кредиторська заборгованість	4 517	7 073	4 517	7 073

Керівництво Товариства вважає, що для таких фінансових інструментів, як короткострокова дебіторська та короткострокова кредиторська заборгованість, їх балансова вартість є приблизним значенням справедливої вартості через нетривалі терміни погашення даних інструментів.

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	2022 рік	2021 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	13 820	22 525
Інші операційні доходи	1 940	88
Всього доходів:	15 760	22 613

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

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	2022 рік	2021 рік
Адміністративні витрати разом, в тому числі	4 381	2 870
Амортизація	1004	563
Оренда та супутні витрати	952	293
РКО	54	352
Заробітна плата	1088	797
Резерви відпусток	115	94
Послуги зв'язку	135	223
Податки та збори на заробітну плату	246	171
Аудиторські та юридичні послуги	65	55
Резерви на погашення очікуваних кредитних збитків	0	69
Консалтингові послуги	412	29
Витрати по маркетингу	14	24
Інші витрати	296	200
Витрати на збут разом, в тому числі	8 920	16 192
Комісійні винагороди партнерів за договорами на переказ коштів	8 920	16 192
Інші операційні витрати разом, в тому числі	223	235
Витрати за претензіями	-	-
Інші витрати	223	235
Всього витрат:	13 524	19 289

6.3 Податок на прибуток

У відношенні розрахунку та відображення поточного та відстроченого податку на прибуток Товариство керується нормами МСБО 12 «Податок на прибуток» та чинного Податкового кодексу України.

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства були наступними:

3 01 січня 2021р. по 31 грудня 2021р.	18%	*
3 01 січня 2022р. по 31 грудня 2022р.	18%	

*Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку
за роки, які закінчилися 31 грудня 2022 року та 2021 року (в грн.):*

	2022	2021
1. Фінансовий результат до оподаткування за даними обліку:	766 042	3 316 255
2. Фінансовий результат до оподаткування по Декларації про прибуток:	766 042	3 316 255
3. 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:	0	-3 304 548
4. Об'єкт оподаткування податком на прибуток (рядок 2 + рядок 3)	766 042	11 707
Поточний податок на прибуток (рядок 3 x 18%), до сплати в бюджет	137 888	2 107
Нарахований податок на прибуток за даними обліку	137 888	2 107

6.4 Нематеріальні активи

	Комплексе комп'ютерних програм	Програмне забезпечення ІС	Веб портал	Торгівельні марки	Всього
Первісна вартість:					
На 31.12.2019	11204	71	-	-	11275
Прибуття			-	-	
Вибуття			-	-	
На 31.12.2020	11204	71	-	-	11275
Прибуття	6500		-	-	
Вибуття			-	-	
На 31.12.2021	17 704	71	-	-	17 775

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

Прибуття			59	98	59
Вибуття	8360			-	
На 31.12.2022	9 344	71	59	98	9 572
Накопичена амортизація:					
На 31.12.2019	4998	23	-	-	5021
Нарахування за 2020 рік	725	7	-	-	732
Вибуття			-	-	
На 31.12.2020	5723	30	-	-	5753
Нарахування за 2021 рік	982	7	-	-	989
Вибуття			-	-	
На 31.12.2021	6705	37	-	-	6742
Нарахування за 2022 рік	2558	7	-	-	2565
Вибуття	6889		-	-	6889
На 31.12.2022	2374	44	-	-	2418
Чиста балансова вартість:					
На 31.12.2020	5 480	41	-	-	5 522
На 31.12.2021	10 999	34	-	-	11 033
На 31.12.2022	6 970	27	59	98	7 154

На дату фінансової звітності ознаки можливого зменшення корисності об'єктів нематеріальних активів відсутні. До нематеріальних активів віднесені права на користування Програмною продукцією ІС Підприємство 8 УТП. Крім того, до нематеріальних активів віднесені немонетарні активи, що кваліфікуються як авторські права (програмне забезпечення) для здійснення основної діяльності Товариства з переказу коштів та обліку такої діяльності.

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

Слід відмітити, що у зв'язку з істотними відмінностями остаточної вартості нематеріальних активів, на 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 року 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.)

30 грудня 2022 року відповідно до Договору про передачу (відчуження) майнових прав №ПО2022-12/01 від 29.12.2022р. загальною сумою 1 900 000,00 грн. Товариство передало майнові права на об'єкт авторського права, твір, що являє собою комп'ютерну програму Автоматизована інформаційно-аналітична система обслуговування масових платежів населення UAPay.Retail. Об'єкт Автоматизована інформаційно – аналітична система обслуговування масових платежів населення UAPay.Retail був реалізований контрагенту на підставі управлінського рішення, що запропонована ціна за НМА перевищує очікування майбутніх економічних вигід від подальшого використання об'єкта

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

Слід відмітити, що у зв'язку з недоцільністю подальшого використання у господарській діяльності Комплексу комп'ютерних програм UAPAY, управлінським рішенням було переглянуто очікувану ліквідаційну вартість та очікуваний строк корисного використання та в подальшому списано з балансу згідно наказу №О312-01 від 30.12.2022року.

6.5. Основні засоби

	Машини та обладнання	Господарський інвентар	Капітальні інвестиції	Всього
Первісна вартість:				
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
Прибуття				8
Вибуття				4
На 31.12.2022	186	8	14	208
Накопичена амортизація:				
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
Нарахування за 2022 рік	2			2
Вибуття				
На 31.12.2022	185	8		193
Чиста балансова вартість:				
На 31.12.2019	31	-	18	49
На 31.12.2020	5	-	18	23
На 31.12.2021	3	-	14	21
На 31.12.2022	1	-	14	15

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 2022 року	31 грудня 2021 року
Торгівельна дебіторська заборгованість	2 455	325
очікувані кредитні збитки щодо торгівельної дебіторської заборгованості	(72)	(72)
Дебіторська заборгованість за розрахунками :	1	
- з бюджетом	1	
- з нарахованих доходів:		
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т. ч.	2 534	4 472
розрахунки з іншими дебіторами (постачальники)	248	70
розрахунки з іншими дебіторами за договорами перерахування прийнятих платежів	2 124	4 311
Розрахунки з іншими дебіторами за гарантійними перерахуванням та розрахункам по претензіям	162	91
очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості	(-)	(-)
Всього	4 918	4 725

У фінансовій звітності за звітний період, що закінчився 31.12.2022р. відображена дебіторська заборгованість за чистою реалізаційною вартістю 2455 тис. грн. за надані послуги з переказу коштів. Дебіторська заборгованість є

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

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 31.12.2022р. в розмірі 2 534 тис. грн. віднесено;

- поточні зобов'язання партнерів Товариства щодо перерахування прийнятих платежів відповідно до договірних відносин чистою реалізаційною вартістю 2 124 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 2023 року.
- авансові виплати постачальникам товарів, робіт, послуг, адміністративного призначення у сумі 248 тис. грн.
- розрахунки з іншими дебіторами по дебіторами за гарантійними перерахуванням у сумі 162 тис. грн.

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.

Перелік контрагентів-дебіторів :

Контрагент	ЄДРПОУ	31.12.2022	31.12.2021
АЙГАМА, ТОВ	35624403	1900	0
НОВА ПОШТА, ТОВ	31316718	452	247
ШУМЦОВ С. С. ФОП	3230422930	69	69
ВАЛЕВКО І.М. ФОП	2692905546	16	0
ОСТАПЕНКО О. І. ФОП	2905802236	4	0
БРОКБІЗНЕС СК, ПАТ	20344871	4	1
КРЕДО СК, ТДВ	13622789	3	1
ГЛОЦ КП	04013755	3	3
інші		4	4
Всього		2455	325

Перелік контрагентів-інших дебіторів:

Контрагент	ЄДРПОУ	31.12.2022	31.12.2021
СЕНС БАНК	23494714	0	470
Ошадбанк ПАТ	00032129	1 647	3 621
ФК СИСТЕМА	37453888	15	15
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	20	191
ПУМБ АТ	14282829	442	14
СОФТІНВЕСТ СЕРВІСЕС ТОВ	42246250	0	3
ВЧАСНО СЕРВІС ТОВ	41231992	4	3
АНАЛІТИК-І ТОВ	40288461	94	45
ЖЕРМІНАЛЬ АФ, ТОВ	31486132	143	0
ДАТАГРУП ПАТ	31720260	0	11
СВРО-ТЕЛ, ТОВ	38591313	1	6
Київстар	21673832	4	2
ФОРВАРД БАНК ПАТ	34186061	154	69
УКРПОШТА АТ	21560045	0	20
СМОЛЯНИКОВ Д. С. ФОП	3376411350	3	0
інші		7	2
Всього		2534	4472

Аналіз торгівельної дебіторської заборгованості за строками погашення представлено наступним чином:

Терміни сплати	31 грудня 2022	31 грудня 2021
До 30 днів	452	247
31 – 90 днів	31	6
91 – 180 днів	1900	0
181 – 365 днів	0	0
Більше 365 днів	72	72
Всього	2455	325

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

Аналіз іншої дебіторської заборгованості за строками погашення представлено наступним чином:

Терміни сплати	31 грудня 2022	31 грудня 2021
До 30 днів	2263	4385
31 – 90 днів	19	27
91 – 180 днів	237	45
181 – 365 днів	15	15
Більше 365 днів	0	0
Всього	2534	4472

Резерв під очікувані кредитні збитки

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

тис. грн.	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-
Торговельна дебіторська заборгованість (винагорода)	72	72
Інша дебіторська заборгованість (передплата за послуги)	0	0
Резерв під збитки щодо дебіторської заборгованості	(72)	(72)

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2022	31.12.2021	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)	(72)	
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	-	-	
Разом:	(72)	(72)	

Виходячи з наявних обставин та інформації, яка наявна на дату балансу, ступінь повернення дебіторської заборгованості по іншим контрагентам Товариства є високим. Поточна дебіторська заборгованість та інша дебіторська заборгованість буде погашена у січні 2023 року. Контрагенти Товариства в найближчій перспективі мають стабільну здатність виконувати прийняті на себе зобов'язання. Керівництво Товариства припускає, що кредитний ризик за фінансовим інструментом «Дебіторська заборгованість» має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату, резерв під очікувані кредитні збитки був розрахований, але у зв'язку з не суттєвістю суми керівництвом прийняте рішення не проводити в обліку його нарахування. Отже, очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу станом на 31.12.2022 року не змінився порівняно з 31.12.2021 року та становить 72 тис грн.

6.7. Грошові кошти

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

Грошові кошти	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Готівкові кошти в касі	-	-
Поточні банківські рахунки	820	627
Всього	820	627

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

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

Грошові кошти	31 грудня 2022 року грн.	31 грудня 2021 року грн.
UA24377090000026502001301523 в АТ "ЄПБ" 377090	642 571,17	553 795,71
UA19377090000026501002301523 в АТ "ЄПБ" 377090	991,91	52 891,06
UA203003460000026505015511603 в АТ "СЕНС-БАНК"	1 227,60	3 714,08
UA023003460000026506015511602 в АТ "СЕНС-БАНК"	175 518,22	15 864,65
UA813003460000026507015511601 в АТ "СЕНС-БАНК"	0	0
UA813003460000026507015511601 в АТ "СЕНС-БАНК"	0	0
UA863003460000026045015511602 в АТ "СЕНС-БАНК"	0	0
UA203348510000000026009125805 в АТ "ПУМБ"	0	0
UA878999980385149000000295884 в Казначейство України (елект адмін подат.)	76,00	76,00

6.8. Статутний капітал

Найменування учасника	31.12.2022		31.12.2021	
	%	Сума, грн.	%	Сума, грн.
ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ	75,1	5 264 510	-	-
ГУДІНА ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА	9,9	693 990	-	-
ТОВ «СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ»	-	-	85	5 958 500
ЗІНЧЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ	15	1 051 500	15	1 051 500
Разом:	100,0	7 010 000	100,0	7 010 000

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

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

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

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

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

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).

Після передачі частки в розмірі 85 % (вісімдесят п'ять відсотків) статутного капіталу Товариства, відповідно до Договору купівлі-продажу частки у Статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ» (ідентифікаційний код юридичної особи 39407959) від 04 жовтня 2022 року та Акту приймання-передачі частки у Статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ» (ідентифікаційний код юридичної особи 39407959) від 04 жовтня 2022 року, які укладені між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ» (ідентифікаційний код: 39397815) та ГРОМАДЯНИНОМ УКРАЇНИ ЗАРАХОВИЧЕМ АНАТОЛІЄМ ЙОСИПОВИЧЕМ, (ідентифікаційний код 1998405816), учасниками Товариства стали:

ГРОМАДЯНИН УКРАЇНИ ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ, 18.09.1954 року народження, паспорт СТ 446536, виданий Васильківським РВ УДМС України в Київській області 17.04.2015, реєстраційний номер облікової картки платника податків 1998405816, що зареєстрований за адресою: Україна, 08640, Київська обл., Фастівський р-н, село Мала Солтанівка, вул. Київська, будинок 117;

ГРОМАДЯНИН УКРАЇНИ 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: 01042, Україна, м. Київ, вул. Саперне Поле, буд. 5 кв. 103).

Після передачі частки в розмірі 9,9 % (дев'ять цілих дев'ять десятих відсотків) статутного капіталу Товариства, відповідно до Договору купівлі-продажу частини частки у Статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ» (ідентифікаційний код юридичної особи 39407959) від 01 грудня 2022 року та Акту приймання-передачі частини частки у Статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ» (ідентифікаційний код юридичної особи 39407959) від 01 грудня 2022 року, які укладені між ГРОМАДЯНИНОМ УКРАЇНИ ЗАРАХОВИЧЕМ АНАТОЛІЄМ ЙОСИПОВИЧЕМ, (ідентифікаційний код 1998405816) та ГРОМАДЯНКОЮ УКРАЇНИ ГУДІНОЮ ТЕТЯНОЮ МИКОЛАЇВНОЮ, (ідентифікаційний номер 2542420407), учасниками Товариства є:

ГРОМАДЯНИН УКРАЇНИ ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ, 18.09.1954 року народження, паспорт СТ 446536, виданий Васильківським РВ УДМС України в Київській області 17.04.2015, реєстраційний номер облікової картки платника податків 1998405816, що зареєстрований за адресою: Україна, 08640, Київська обл., Фастівський р-н, село Мала Солтанівка, вул. Київська, будинок 117;

ГРОМАДЯНИН УКРАЇНИ 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: 01042, Україна, м. Київ, вул. Саперне Поле, буд. 5 кв. 103);

ГРОМАДЯНКА УКРАЇНИ ГУДІНА ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА, 10 серпня 1969 року народження, паспорт громадянина України серії СС №319131, виданий Долинським РВ УМВС України в Івано-Франківській області 16 травня 1997 року, зареєстрована за адресою: 77503, Україна, Івано-Франківська область, Долинський район, м. Долина, вул. Героїв України, буд. 6, кв. 5, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2542420407.

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

6.9 Капітал у дооцінках

	31.12.2022	31.12.2021
Дооцінка (знецінення) нематеріальних активів	1362	2925

Амортизація за 2022 рік склала 1 562 764,68 грн. (Один мільйон п'ятсот шістдесят дві тисячі сімсот шістдесят чотири гривні 68 копійок)

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)

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 шістдесят 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 шістдесят три гривні 20 копійок)

01 грудня 2022 року було прийнято рішення про перегляд очікуваної ліквідаційної вартості та очікуваного строку корисного використання із подальшим списанням Комплексу комп'ютерних програм UAPAY. Строк корисного використання встановлено 31.12.2022 року, ліквідаційна вартість дорівнює 0 (нулю). Об'єкт повністю амортизовано та списано з балансу 31.12.2022 року на підставі наказу №ОЗ12-01 від 30.12.2022 року.

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

Поточні зобов'язання	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Торгівельна кредиторська заборгованість	1 795	814
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками :		
- з оплати праці		
Поточні забезпечення	242	171
Інші поточні зобов'язання,	2 341	6 088
в т. ч. розрахунки з Контрагентами та агентами	2 341	6 088
Всього	4 378	7 073

Станом на 31 грудня 2022 кредиторська заборгованість складала 1795 тис. грн. та включає поточні заборгованості за розрахунками з постачальниками за отримані товари, роботи, послуги, 1358 тис. грн. та 437 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 2022 року складають 242 тис. грн. та сформовані за рахунок створення резерву на відпустки працівникам.

Станом на 31 грудня 2022 інші поточні зобов'язання у фінансовій звітності складають 2341 тис. грн. за рахунок:

- Поточна заборгованість з перерахування прийнятих платежів на користь постачальників товарів, робіт, послуг, з якими укладено відповідні договори, у сумі 2341 тис. грн. Строки погашення іншої поточної кредиторської заборгованості – січень 2023 року.

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

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.

Перелік контрагентів-кредиторів

Найменування Контрагента		31.12.2022	31.12.2021
АЙГАМА ТОВ	35624403	183	7
СЕНС БАНК АТ	23494714	0	247
БОГУШ І.М. ФОП	2893703140	23	0
ОЩАДБАНК АТ	00032129	19	57
ТАСКОМБАНК АТ	09806443	22	90
ГАСИМОВ А. Н. ФОП	3294613497	19	93
ПУМБ АТ	14282829	173	262
RELIN MANAGEMENT LIMITED	HE 357185	1 298	0
Інші		58	58
Всього:		1795	814

Перелік контрагентів-інших кредиторів

Найменування Контрагента		31.12.2022	31.12.2021
НОВА ПОШТА, ТОВ	31316718	794	2097
КЛУБ СІМЕЙНОГО ДОЗВІЛЛЯ КК ДПН	30881083	267	1444
КРАВЧЕНКО О. М. ФОП	3472803845	141	0
БУРСА ГОТЕЛЬ КИЇВ ТОВ	44686266	132	0
МАРІЯ, ТОВ	31925346	108	18
КОВАЛЕНКО О. О. ФОП	3378510256	85	0
ПІПЛ УА ТОВ	43539501	73	18
ІНФОТЕХ, ДП	34239034	55	15
ВАЛЕВКО І.М. ФОП	2692905546	41	0
ХМЕЛЬНИЦЬКА К. О., ФОП	3347019445	34	0
ЯСЬКО П.О. ФОП	3671805171	28	0
КВІТКО М.В. ФОП	3117201926	26	0
СМИРНОВА Х.О. ФОП	3406113784	23	0
БОГУЦЬКИЙ М. В. ФОП	3451214070	23	0
ЛІГА ЗАКОН ТОВ	35256291	14	56
АВТОКРЕДИТ ПЛЮС ТОВ	34410930	14	32
БЛУРІЧ КОРПОРЕЙШН ТОВ	38365300	0	26
ГРОМОВ О. М. ФОП	2386018918	0	27
ДВИГУН Г. Г. ФОП	3199007780	0	30
ІЗМАЙЛОВА О. В. ФОП	3060623029	0	13
КОСЕНКО В. В. ФОП	2487314862	0	21
КУЦЕНКО А. В. ФОП	2846519690	0	28
РОСТОВСЬКА О. А. ФОП	2505809424	0	29
БАБЕНКО А. В. ФОП	2831015529	0	89
БАЛАТОН ТОВ	23763367	0	332
БЛИЗНЮК І. М. ФОП	2944612453	0	60
БУРСАТЕЛЬС ТОВ	42058503	0	74
БУТ Я. С. ФОП	3391110772	0	48
БУТРИМЕНКО О. О. ФОП	3484511978	0	57
ВОЛИНЧУК А. Р. ФОП	3724406911	0	161
ДВИГУН Д. Ю. ФОП	3121810598	0	61
ДЖАННІ-XXI ТОВ	33833975	0	35
ЖДАНОВА Л. В. ФОП	2027101223	0	34
КАЛАШНИК В. Ю. ФОП	2960108402	0	108
КИРИЧЕНКО О. В. ФОП	2949400927	0	86
КОВАЛЕНКО І. М. ФОП	2883507498	0	40
КОХТЕНКО С. С. ФОП	3102009069	0	134
НОСКОВА Н. В. ФОП	3075816260	0	70
ОДІНЦОВА Л. О. ФОП	3063206528	0	68
ПРИМАК О.А. ФОП	3383316008	0	107
ТКАЧЕНКО І. І. ФОП	3537702650	0	10
ШВЕДІВ В. І. ФОП	3297203714	0	30
ІНШІ		483	930
Всього:		2 341	6 088

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання.

7.1.1. Судові позови

Судові позови проти Товариства відсутні, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

7.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податковим органам підпадає під сумнів певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під 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 2023 року, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить 72 тис грн.

Контрагент	Договір	Сума боргу	Кількість днів прострочення	Інтервал	% резерва	Результат
ГООЦ КП	Договір № 3864 від 02.08.2016	2 965,73	1 378	Стадія 3.3 (Більше одного року)	100	2 965,73
ФОП ШУМЦОВ С. С.	Договір № ПІК 473/21 від 11.01.2021р.	69 114,15	611	Стадія 3.2 (181-364)	100	69 114,15

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 2022 року пов'язаними сторонами Товариства були:

Група	№ з/п	Особи	Частка в статутному фонді, %
1	2	3	4
А	Учасники Товариства – юридичні та фізичні особи		
	1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ" (ш) (04.10.2022)	85%
	2	ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ (з 04.10.2022)	85%
	3	ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ (з 01.12.2022)	75,1%
	4	ЗІНЧЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ	15%
	5	ГУДІНА ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА (з 01.12.2022)	9,9%
Б	Керівники – фізичні особи		
	6	ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ – директор (кінцевий бенефіціарний власник, контролер)	

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

С	Інші
7	ЗАРАХОВИЧ ДМИТРО АНАТОЛІЙОВИЧ (до 04.10.2022) (кінцевий бенефіціарний власник, контролер)
	Суб'єкти господарювання, що перебувають під контролем вищевказаних осіб:
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕС АЙ ЦЕНТР"
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПІСІВІК УКРАЇНА"
10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАНІЯЧЕЛЛО БЬЮТІ МЕНЕДЖМЕНТ"
11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"
12	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СОФТІНВЕСТ СЕРВІСЕС"
13	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГЕОЛОДЖИК ГРУП"
14	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕЗІВКА ВІЛЛІДЖ КЛАБ"
15	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДІННА+"
16	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДІННА"
17	МАЛЕ ПІДПРИЄМСТВО У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІРМА "ЛІЯ"
18	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙГАМА"
19	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОФТКЕЙ ЮА»
20	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОФТІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА»
21	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОФТІНВЕСТ БАНКІНГ УКРАЇНА»
22	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОФТІНВЕСТ БАНК2 УКРАЇНА»
23	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕНК2»
24	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АЙГАМА УКРАЇНА»
25	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮАПЕЙ»
26	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РОНТФІНТЕХ»

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

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

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

Протягом звітного 2022 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 2022, 2021 р.р.:

	2022		2021	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Придбання товарів, робіт, послуг	1 051	8 648	431	14 890
Придбання необоротних активів	0	0	6 500	6 500
Короткострокові виплати працівникам, в т.ч. оплати праці директору Товариства	142	1 088	114	797
Поточна кредиторська заборгованість	183	1 795	7	814
Інша поточна кредиторська заборгованість	7	2 341	2	6 088
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1 900	2 383	-	253
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	2 534	3	4 472

Перелік правочинів із заінтересованістю, які мали місце протягом 2022 року :

- 1) Договір коворкінгу № № 01-01/2022 від 04.01.2022. 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 (ліцензії) при наданні послуг з переказу коштів без відкриття рахунків.
- 5) Договір про приймання платежів ПК-117/18 від 23.11.2018р. згідно якого ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» здійснює на користь ТОВ "СОФТКЕЙ ЮА" організацію прийому платежів, за допомогою ЕПЗ (технічної інтеграції) та сайту.
- 6) Договір про передачу (відчуження) виключних майнових прав інтелектуальної власності №26/12-2022-01 від 26.12.2022 р. згідно якого ТОВ «АЙГАМА» (Власник) передає ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» (Набувач) Торговельну марку зареєстровану за №204261 від 25.09.2015р.
- 7) Договір про передачу (відчуження) виключних майнових прав інтелектуальної власності №26/12-2022-02 від 26.12.2022 р. згідно якого ТОВ «АЙГАМА» (Власник) передає ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» (Набувач) Торговельну марку зареєстровану за №159082 від 25.07.2012р.

- 8) Договір про передачу (відчуження) виключних майнових прав інтелектуальної власності №26/12-2022-03 від 26.12.2022 р. згідно якого ТОВ «АЙГАМА» (Власник) передає ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» (Набувач) Торгівельну марку зареєстровану за №156665 від 25.05.2012р.
- 9) Договір про передачу (відчуження) майнових прав №26/12-2022-04 від 26.12.2022 р. згідно якого ТОВ «АЙГАМА» (Відчужувач) передає ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» (Набувач) майнові права на об'єкт авторського права у обсязі та на умовах визначених Договором в електронній формі: ВЕБ ПОРТАЛ UAPAY.UA.
- 10) Договір про передачу (відчуження) майнових прав №ПО2022-12/01 від 29.12.2022р. згідно якого ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» (Відчужувач) передає ТОВ «АЙГАМА» (Набувач) майнові права на весь строк дії авторського права, на об'єкт авторського права, твір, що являє собою комп'ютерну програму -Автоматизована інформаційно-аналітична система обслуговування масових платежів населення UAPay.Retail

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 напрямки впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких фінансових ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

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

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

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої 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	31.12.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість	6.6	4 918	4 725
Гроші ті їх еквіваленти	6.7	820	627
		5 738	5 352

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 31.12.2022р. 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).

Щодо грошових коштів, розміщених на поточному рахунку

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді грошових коштів, розміщених на поточних рахунках в АТ "ПУМБ", АТ "СПБ" та АТ «АЛЬФА БАНК» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР

За даними рейтингів надійності банків, що здійснюються рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР,
<https://www.nssmc.gov.ua/register/reitynhuvannia/reitynhovi-ahentstva/>
дані банки мають наступні кредитні рейтинги:

09 серпня 2022 року незалежне рейтингове агентство ТОВ «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"** (код ЄДРПОУ 14282829) на рівні **uaAAA**. Рейтинг знаходиться у Контрольному списку. Прогноз рейтингу – негативний. Як зазначає агентство, позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою кредитоспроможністю, порівняно з іншими українськими позичальниками чи борговими інструментами. Рейтинг надійності банківських вкладів на рівні «5» означає, що банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів.

https://www.credit-rating.ua/ua/rate_history/21/619/

7 грудня 2022 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК"** (код ЄДРПОУ 36061927) на рівні **uaAA+** за національною шкалою. Банк (позичальник) або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAA+** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками (позичальниками) або борговими інструментами. Приймаючи рішення про оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою, Агентство керувалося результатами аналізу фінансової звітності Банку за дев'ять місяців 2022 року, а також окремими формами статистичної звітності Банку за 2021 рік та за січень-жовтень 2022 року.

[http://www.expert-rating.com/rus/rating-](http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_at_epb_onovleno_reiting_akcionernogo_tovaristva_evropeiskii_promislovii_bank(14)/)

[list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_at_epb_onovleno_reiting_akcionernogo_tovaristva_evropeiskii_promislovii_bank\(14\)/](http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_at_epb_onovleno_reiting_akcionernogo_tovaristva_evropeiskii_promislovii_bank(14)/)

15 грудня 2022 року на засіданні Рейтингового комітету РА "Експерт-Рейтинг" було прийнято рішення підтвердити довгостроковий кредитний рейтинг **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АЛЬФА-БАНК" (АТ "СЕНС БАНК"** (код ЄДРПОУ 23494714) (Банк) на рівні **uaAAA** за національною українською шкалою. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Також на засіданні Рейтингового комітету було прийнято рішення про підтвердження довгострокового кредитного рейтингу облігацій Банку серії S, що перебувають в обігу, на рівні **uaAAA**. Приймаючи це рішення, Агентство керувалося підсумками роботи Банку за перше півріччя 2022 року, а також висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової і статистичної звітності Банку за 2021 рік та за січень-серпень 2022 року.

[http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_ao_alfa-](http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_ao_alfa-bank_pidtvrdzhenno_dovgostrokovii_kreditnii_reiting_at_sens_bank/)

[bank_pidtvrdzhenno_dovgostrokovii_kreditnii_reiting_at_sens_bank/](http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_ao_alfa-bank_pidtvrdzhenno_dovgostrokovii_kreditnii_reiting_at_sens_bank/)

Банк	Рейтингове агентство	Дата	Кредитний рейтинг	Прогноз
АТ «ПУМБ»	Агентство «Кредит-Рейтинг»	09.08.2022	uaAAA	Негативний
АТ «СПБ»	РА "Експерт-Рейтинг"	07.12.2022	uaAA+	
АТ «АЛЬФА- БАНК» (АТ «СЕНС БАНК»)	РА "Експерт-Рейтинг"	15.12.2022	uaAAA	

Товариство вважає, що у разі наявності у банківської установи кредитного рейтингу не нижче **uaAA+**, який затверджений рейтинговим агентством, то ризик знецінення коштів майже відсутній.

Депозитів в банках станом на 31.12.2022 р. Товариство не має.

Щодо дебіторської заборгованості

Обсяг поточної дебіторської заборгованості у відношенні до загальної вартості активів Товариства складає у сумі 4 918 тис. грн., що становить 38% загальної вартості його активів.

Частина відображеної заборгованості була погашена станом на дату затвердження фінансової звітності, погашення решти очікується протягом першого та другого кварталу наступного за звітним року.

Така ситуація свідчить про успішне управління кредитними ризиками Товариства.

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.

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

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 прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 р	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Строк не визначений	Всього
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
Поточна кредиторська заборгованість та інша кредиторська заборгованість	2820	139	1298	-	18	4 275
Всього	2820	139	1298	-	18	4 275

Рік, що закінчився 31 грудня 2021 р	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Строк не визначений	Всього
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
Поточна кредиторська заборгованість та інша кредиторська заборгованість	6461	419	8	-	16	6 904
Всього	6461	419	8	-	16	6 904

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 йому складовим ризики.

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	8 429 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	7 010 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	57 тис. грн.
- Капітал у дооцінках	1 362 тис. грн.

Склад власного капіталу на 31.12.2021	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.

Протягом звітного періоду відбувалися наступні зміни у власному капіталі:

На початок звітного періоду нерозподілений прибуток (непокритий збиток) становив (571) тис. грн. Зміни по статті «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)» в загальній сумі 628 тис. грн. відбулись в результаті отримання прибутку за звітний період 2022 року. На початок звітного періоду «Капітал у дооцінках» становив 2 925 тис. грн.

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

Зміни по статті «Капітал у дооцінках» відбулись в результаті списання пропорційно до нарахування амортизації сум раніше дооцінених об'єктів нематеріальних активів Товариства в загальній сумі 1563 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року відсутній. Товариство відповідно до установчих документів не формує резервний капітал.

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства наведені нижче:

<i>Дата</i>	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Вартість чистих активів (гр. 2 – гр. 3)</i>
31.12.2022	12 945	4 516	8 429
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 (гр. 2 – гр. 3)</i>
2022 рік	8 429	7010	1 419
2021 рік	9 364	7010	2 354
2020 рік	6 486	7010	(524)

Відповідно до вимог пункту 30 Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2017 року № 80 (надалі – «Положення № 80»), розмір статутного капіталу заявника (крім оператора поштового зв'язку), який має намір провадити діяльність з надання лише однієї фінансової послуги - послуги з переказу коштів, має становити не менше трьох мільйонів гривень.

Згідно з пунктом 29 Положення № 80 фінансовий стан заявника/небанківської установи повинен відповідати вимогам глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (далі - Положення № 153).

Так, відповідно до пункту 159 Положення № 153 небанківська фінансова установа повинна відповідати вимогам щодо фінансового стану, визначеним цим Положенням, а саме вимогам щодо:

- 1) перевищення власного капіталу над мінімальним статутним (складеним) капіталом (крім кредитних спілок, об'єднаних кредитних спілок та страховиків);
- 2) підтвердження джерел походження коштів для формування, включаючи збільшення, статутного (складеного) капіталу (крім кредитних спілок);
- 4) дотримання обов'язкових критеріїв, нормативів та інших вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, визначених законодавством України з питань регулювання ринків фінансових послуг;
- 5) дотримання умов забезпечення платоспроможності (для страховиків).

Положення № 80 втратило чинність 09.10.2022.

Відповідно до пункту 55 Положення про здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 07 жовтня 2022 року № 217 (далі - Положення № 217) юридична особа, яка має намір провадити/провадить діяльність із надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг, на день її звернення до Національного банку з метою отримання авторизації діяльності з надання фінансових платіжних послуг, а також протягом усього строку дії авторизації повинна відповідати таким вимогам:

- 1) юридична особа має статутний капітал, сформований та сплачений в обсязі, який відповідає вимогам пункту 136 розділу XII цього Положення;
- 2) умови та порядок надання фінансових платіжних послуг заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідають вимогам законодавства України, що регулює діяльність на платіжному ринку;
- 3) план діяльності заявника відповідає вимогам цього Положення;
- 4) фінансовий стан заявника/надавача фінансових платіжних послуг відповідає вимогам розділів XII, XIII цього Положення.

Так, відповідно до пункту 136 Положення № 217 статутний капітал юридичної особи, яка надає або має намір надавати платіжні послуги (крім банку, органу державної влади, органу місцевого самоврядування та юридичної особи, яка має намір набути статус малої платіжної установи), на дату подання заяви про видачу ліцензії та в будь-який час протягом дії ліцензії має бути сформований та сплачений в обсязі, визначеному в частині третій статті 16 Закону України «Про платіжні послуги».

Крім того, згідно з пунктом 135 Положення № 217 заявник/надавач фінансових платіжних послуг (крім філії іноземної платіжної установи/філії іноземної установи електронних грошей) повинен відповідати вимогам щодо фінансового стану, а саме щодо:

- 1) мінімального статутного капіталу;
- 2) перевищення власного капіталу над мінімальним статутним капіталом (для заявників);
- 3) підтвердження джерел походження коштів для формування статутного капіталу;
- 4) наявності фінансових ресурсів для реалізації плану діяльності (лише для заявників);

5) дотримання пруденційних нормативів, що є обов'язковими для надавачів фінансових платіжних послуг, установлених нормативно-правовим актом Національного банку про порядок регулювання діяльності небанківських надавачів фінансових платіжних послуг.

Відповідно до частини третьої статті 16 Закону України «Про платіжні послуги» мінімальний розмір статутного капіталу юридичної особи (крім юридичної особи, що має намір надавати платіжні послуги у статусі малої платіжної установи), яка надає або має намір надавати платіжні послуги, у будь-який час не може становити менше:

1 мільйона гривень - якщо надавач платіжних послуг надає послуги з ініціювання платіжної операції або послуги переказу коштів без відкриття рахунку;

3 мільйонів гривень - якщо надавач платіжних послуг надає послуги з ініціювання платіжної операції та послуги переказу коштів без відкриття рахунку або одну з фінансових платіжних послуг, передбачених пунктами 1-5 частини першої статті 5 Закону;

5 мільйонів гривень - якщо надавач платіжних послуг надає кілька фінансових платіжних послуг, передбачених пунктами 1-6 частини першої статті 5 Закону, або є оператором поштового зв'язку незалежно від кількості та видів платіжних послуг, які він має намір надавати;

10 мільйонів гривень - якщо надавач платіжних послуг надає платіжні послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима.

У разі якщо юридична особа надає або має намір надавати дві або більше платіжні послуги, до визначення мінімального розміру її статутного капіталу застосовується показник, що є найвищим серед показників, встановлених цією частиною для тих видів платіжних послуг, які така юридична особа надає або має намір надавати.

Вимоги до мінімального розміру статутного капіталу юридичної особи, яка має намір надавати платіжні послуги у статусі малої платіжної установи, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» є фінансовою установою, що відповідно до наявних дозвільних документів має право здійснювати діяльність щодо надання фінансових послуг з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунку та протягом усього строку ведення власної діяльності вчиняє усі необхідні заходи направлені на належне виконання вимог встановлених вищевказаними нормативно-правовими актами до фінансового стану небанківських фінансових установ, у тому числі в частині зобов'язання щодо перевищення власного капіталу над мінімальним статутним (складеним) капіталом (не менше ніж 3 млн грн, як фінансова установа, що надає один вид фінансових послуг - переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку).

7.5. Мета та предмет діяльності, зміни у наявних ліцензіях

Протягом 2022 року змін у наявних ліцензіях не відбувалось. 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

Указом Президента України від 1 травня 2023 року № 254/2023 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» строк дії воєнного стану в Україні подовжено строком на 90 діб до 18 серпня 2023 року.

01 серпня 2022 року введений в дію Закон України «Про платіжні послуги» від 30 червня 2021 року № 1591-IX (далі – Закон). Відповідно до п. 6 Розділу VIII Закону, небанківські фінансові установи, які на день введення в дію цього Закону мають чинні ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видані Національним банком України, протягом дев'яти місяців з дня введення в дію цього Закону мають право надавати послуги на платіжному ринку України на підставі таких ліцензій та можуть звернутися до Національного банку України за отриманням ліцензій з урахуванням особливостей, передбачених цим пунктом.

07 жовтня 2022 року Національний банк України прийняв Постанову від 07.10.2022 № 217 «Про затвердження Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг» (далі Постанова), якою затвердив Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг.

13 лютого 2023 року ТОВ «ФК ЮАПЕЙ», в порядку визначеному Законом та Постановою, подало до Національного банку України, заяву з визначеними документами про видачу ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, а саме: послуги переказу коштів без відкриття рахунків з отриманням статусу платіжної установи. Станом на 17 лютого 2023 року заява про видачу ліцензії з пакетом документів знаходиться на розгляді в Національному банку України.

29.04.2023 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України (далі – Комітет) прийняв рішення про видачу ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та включення до Реєстру платіжної інфраструктури і набуття статусу платіжної установи ТОВ «ФК ЮАПЕЙ». Дата і номер рішення про включення до Реєстру та видачу ліцензії від 29 квітня 2023 року № 21/774-рх у статусі: Платіжна установа, перелік видів фінансових платіжних послуг, які може надавати установа: Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку

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 2022 року (зміни власників не відбувалось, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію).

Порядок розподілу прибутку 2022 року буде визначено на зборах учасників Товариства у третьому кварталі 2023 року.

Директор ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»



Анатолій ЗАРАХОВИЧ

Наталія КУНАШКО