

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

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2023	2022
<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	59 074	13 820
Інші операційні доходи	6.1	3 227	1 940
Адміністративні витрати	6.2	(19 338)	(4 381)
Витрати на збут	6.2	(39 671)	(8 920)
Інші операційні витрати	6.2	(77)	(1 693)
Прибуток до оподаткування		3 215	766
Витрати з податку на прибуток	6.3	(620)	(138)
ПРИБУТОК ЗА РІК		2 595	628
Інші сукупні прибутки		(1 362)	(1 563)
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		1 233	(935)

Генеральний директор
ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»



Анатолій ЗАРАХОВИЧ

Наталія КУНАШКО

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

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року

	Примітка	31 грудня 2023	31 грудня 2022
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	6.4	5 268	7 154
Основні засоби	6.5	14	16
		5 282	7 170
<i>Поточні активи</i>			
Векселі одержані		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками	6.6	8 639	2 384
Інша поточна заборгованість	6.6	13 552	2 534
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.7	54 283	820
Витрати майбутніх періодів		216	37
Інші оборотні активи		57	-
		76 747	5 775
ВСЬОГО АКТИВИ		82 029	12 945
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	6.8	7 010	7 010
Капітал у дооцінках	6.9		1 362
Додатковий капітал			
Резервний капітал			
Нерозподілені прибутки (непокритий збиток)		2 652	57
<i>Всього капітал</i>		9 662	8 429
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Торгівельна кредиторська заборгованість			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками за товари роботи, послуги	6.10	5 640	1 795
з бюджетом	6.10	675	138
у тому числі з податку на прибуток	6.3	620	138
зі страхування	6.10	63	
з оплати праці	6.10	232	
Поточні забезпечення	6.10	715	242
Інші поточні зобов'язання	6.10	65 042	2 341
<i>Всього зобов'язання</i>		72 367	4 516
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		82 029	12 945

Генеральний директор
ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»



Анатолій ЗАРАХОВИЧ

Наталія КУНАШКО

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

Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

	Статутний капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілені прибутки	Неоплачений капітал	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
Залишок на 31 грудня 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 2022 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
Скоригований залишок на початок року	7 010	1 362			57		8 429
Чистий прибуток (збиток) за 2023 рік					2 595		2 595
Дооцінка (уцінка) необоротних активів		(1 362)					(1 362)
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-	-
<i>Разом змін у капіталі за 2023 рік</i>		<i>(1 362)</i>			<i>2 595</i>		<i>1 233</i>
Залишок на 31 грудня 2023 р.	7 010				2 595		9 662

Генеральний директор
ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»



(Handwritten signature)

Анатолій ЗАРАХОВИЧ

Наталія КУНАШКО

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

Звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Стаття	При м.	Рік, що закінчився	
		31 грудня	
		2023	2022
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		48 218	7 691
Надходження від повернення авансів		115	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		2 544	16
Інші надходження: зарахування коштів за авторизованими операціями в рамках послуги переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків		4 181 243	380 671
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)		(46 635)	(7 145)
Праці		(2 883)	(941)
Відрахувань на соціальні заходи		(779)	(254)
Зобов'язань з податків і зборів		(890)	(223)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(138)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		(57)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(695)	(221)
Витрачання на оплату авансів		(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів		(553)	(553)
Витрачання на оплату цільових внесків		(-)	(-)
Інші витрачання: списання коштів за авторизованими операціями в рамках послуги переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків		(4 127 440)	(379 063)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		53 493	199
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій			
необоротних активів		(-)	(-)
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій		(-)	(-)
необоротних активів		(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		(-)	(-)
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		53 493	199
Залишок коштів на початок року	6.7	820	627
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		(30)	(6)
Залишок коштів на кінець року	6.7	54 283	820

Генеральний директор
ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»



Анатолій ЗАРАХОВИЧ

Наталія КУНАШКО

**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 2023 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.

Генеральний директор
ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»



Анатолій ЗАРАХОВИЧ

Наталія КУНАШКО

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

**ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року**

I. Інформація про фінансову установу / Товариство:

Назва

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

Українською мовою скорочене: ТОВ "ФК ЮАПЕЙ".

Юридичний статус

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

Код ЄДРПОУ – 39407959.

Місцезнаходження Товариства: Україна, 04205, м. Київ, проспект Оболонський, будинок 35.

Основний вид діяльності Товариства: 64.19 – Інші види грошового посередництва.

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 платіжних послуг:

- *Переказ коштів без відкриття рахунку*

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

Ліцензії, свідоцтва:

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 03.04.2015 код фінансової установи 13.

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: чинна до 29.04.2023 року, відкликана з 29.04.2023 року відповідно до пункту 6 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про платіжні послуги" у зв'язку з отриманням ТОВ "ФК ЮАПЕЙ" ліцензії на надання фінансових платіжних послуг.

Так, відповідно до пункту 6 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про платіжні послуги" небанківські фінансові установи, які на день введення в дію цього Закону (01.08.2022) 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.

Зокрема, у разі якщо небанківська фінансова установа, яка не має ліцензії на провадження діяльності з надання фінансових послуг, передбачених пунктами 3-7, 11 частини першої статті 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", звертається за отриманням ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та набуттям статусу платіжної установи або установи електронних грошей, з дня отримання

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

ліцензії на надання фінансових платіжних послуг відповідно до цього Закону відповідні ліцензії на переказ коштів без відкриття рахунку, чинні на день введення в дію цього Закону, відкликаються.

29.04.2023 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України 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 платіжної інфраструктури та видачу ліцензії від 29 квітня 2023 року № 21/774-рк у статусі: Платіжна установа, перелік видів фінансових платіжних послуг, які може надавати установа: Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.

Органи управління

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників.

Виконавчим органом Товариства є Генеральний директор. Генеральний директор призначається Загальними зборами учасників.

Учасники

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

Станом на 31 грудня 2023 р. структура власності наступна:

Учасники Компанії:	31.12.2023
	%
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 2022 р. кінцевими бенефіціарними власниками Товариства були:
ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ – Генеральний директор
(кінцевий бенефіціарний власник, контролер, країна громадянства – Україна)

Станом на 31 грудня 2023 р. кінцевими бенефіціарними власниками Товариства були:
ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ – Генеральний директор
(кінцевий бенефіціарний власник, контролер, країна громадянства – Україна)

Кількість працівників

Кількість працівників станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року складала:

№з/п	Працівники	Станом на 31.12.2023р.	Станом на 31.12.2022р.
1.	Штатні працівники	18	13
2.	Зовнішні сумісники	3	1
	РАЗОМ	21	14

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 2023 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 2023 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

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувають додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні 2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Компанія матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами (ковенантами)

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСФЗ 16 «Оренда»

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(а) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Компанія здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дostroкове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок Компанія не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Dostroкове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Опис факту раннього застосування нового або зміненого Стандарту МСФЗ

Компанія не застосувала зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 2023 року.

За винятком прийнятих нових стандартів і роз'яснень, що набули чинності на 1 січня 2024 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 2023 р. Товариство не застосовує достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які є випущеними, але ще не набули чинності.

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 2023 року власний капітал Товариства збільшився з 8429 тис. грн. (станом на 31.12.2022) до 9703 тис. грн. (станом на 31.12.2023), або на 15%, а нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2023 склав 2 693 тис. грн. (порівняно з показником нерозподілений прибуток станом на 31.12.2022 в сумі 57 тис. грн.). Капітал у дооцінках Товариства станом на 31.12.2023 склав 0 тис. грн. (порівняно з капіталом у дооцінках станом на 31.12.2022 в сумі 1 362 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 2023 рік керівництвом здійснено оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з урахуванням військових дій, що розпочалися 24.02.2022 на території України, і які 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 учасників Товариства для забезпечення нормальної діяльності. Товариство не потребує залучення кредитних коштів для фінансування нормальної діяльності Товариства. 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 контрагентів.

Управлінський персонал вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Товариства в умовах, що склалися. Однак події та умови, пов'язані з війною в Україні, свідчать про існування суттєвої невизначеності і 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.

Попри єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, 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 20 лютого 2024 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 статті 12-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (втратив чинність 01.01.2024 у зв'язку з набранням чинності Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії») 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 2024 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 2023 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 пункту 5 статті 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 2023 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2023 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 "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

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

3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

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

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

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

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

3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

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

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

3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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 Товариства 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 придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, оскільки (і) 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 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 валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожен 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 прогнозу 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 підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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

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

Низький кредитний ризик (стадія 1):

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

Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2):

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

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

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

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

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

3.4.3. Амортизація основних засобів

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

- споруди – 25 років;
- машини та обладнання – 5 років;
- меблі – 4 роки;

- комп'ютери, офісне обладнання – 5 років;
- транспортні засоби – 5 років.

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

Прибутки або збитки від вибуття основних засобів визнаються як 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 надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку 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.

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.

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

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

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

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 оподаткованого прибутку за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

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

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

3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

3.7.1. Забезпечення

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

3.7.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство формує резерв на забезпечення оплати відпусток, які Товариство буде сплачувати у майбутньому при наданні відпусток, або у вигляді компенсації у разі звільнення працівників, по яким залишилися невикористані дні відпустки. 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 працівниками були виконані трудові зобов'язання, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

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

3.8.1. Запаси

Матеріальні запаси при первісному визнанні відображаються за собівартістю придбання.

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

При використанні матеріальних запасів застосовується метод FIFO.

3.8.2 Доходи та витрати

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

Товариство надавало наступні види фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку 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 Товариством/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 здійснюються згідно правил відповідної платіжної системи.

За фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку Товариство отримує комісійну винагороду.

Комісійна винагорода – винагорода Товариства за фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що сплачується Платником та/або Отримувачем виключно в гривні.

Товариство забезпечує можливість Платнику ознайомитись з розміром комісійної винагороди, що стягується з нього за виконання платіжної операції з переказу коштів без відкриття рахунку, та відмовитися від виконання цієї платіжної 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 Товариством та Отримувачами – юридичними особами та фізичними особами-підприємцями. Така винагорода може бути утримана Товариством з належних до переказу коштів або перерахована Отримувачем Товариству за результатами звітного періоду на умовах передбачених договорами.

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

Товариство сплачує комісійну винагороду контрагентам, залученим до надання Товариством користувачам фінансових платіжних послуг (операторам платіжних систем, еквайрам, технологічному оператору тощо), виключно в національній валюті України.

З метою надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку Користувачам, Товариство має право використовувати програмне забезпечення, телекомунікаційні мережі, процесингові потужності третіх осіб та укладати договори з банками. В разі, якщо згідно з чинним законодавством України діяльність таких осіб потребує відповідної реєстрації або ліцензування, то Товариство матиме право використовувати такі послуги лише в разі відповідності вказаних осіб таким вимогам.

За відсутності договору з Отримувачем, розмір комісійної винагороди встановлюється Товариством самостійно та за необхідності, у разі надання відповідних фінансових платіжних послуг за допомогою інших платіжних систем погоджується із оператором платіжної системи, учасником якої є Товариство.

Нарахування комісійної винагороди Товариством здійснюється у результаті оброблених платіжних операцій.

Товариство не здійснює переказ коштів без відкриття рахунку в національній валюті на користь та за дорученням нерезидентів на території України до отримання Товариством генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.

Дохід від надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку визнається виходячи з розміру винагороди, обумовленої договором або тарифним планом:

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

Комісія	Визнання доходу
Комісія за фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку з використанням ЕПЗ з Платників (фізичних осіб) на підставі публічного договору про надання фінансових платіжних послуг	Нараховується в момент ініціювання Платником (фізичною особою) платіжної операції з переказу коштів без відкриття рахунку з використанням ЕПЗ
Комісія за фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку з Отримувачів (суб'єктів господарювання - (юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців) на підставі договору про надання фінансових платіжних послуг	Нараховується за результатами виконаних платіжних операцій з переказу коштів без відкриття рахунку на користь Отримувачів за розрахунковий період (день/місяць), згідно реєстрів та актів наданих послуг

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 платіжних 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 наданих послуг, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

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

- Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- 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;
- суму доходу можна достовірно оцінити;
- ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- та
- витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності 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;

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, 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 2023 році уклало Договір коворкінгу № 01-01/2023 від 02.01.2023р. 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; з 01.09.2023 року згідно з Додатковою Угодою №2 від 01.09.2023 до Договору Коворкінгу № 01-01/2023 від 02.01.2023р. – 10 780,00 грн (Десять тисяч сімсот вісімдесят гривень 00 копійок) за одне робоче місце за місяць та не укладала договорів оренди приміщення. Строк користування робочими місцями розпочинається з 02 січня 2023 року й триває до 31 грудня 2023 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 коворкінгу.

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

4.6. 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 13 травня 2024 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, Указом Президента України № 757/2022 від 7 листопада 2022 року, затвердженим Законом України № 2738-IX від 16 листопада 2022 року, Указом Президента України № 58/2023 від 06 лютого 2023 року, затвердженим Законом України №2915-IX від 07 лютого 2023 року, Указом Президента України № 254/2023 від 1 травня 2023 року, затвердженим Законом України № 3057-IX від 02 травня 2023 року, Указом Президента України № 451/2023 від 26 липня 2023 року, затвердженим Законом України 3275-IX від 27 липня 2023 року, Указом Президента України № 734/2023 від 06 листопада 2023 року, затвердженим Законом України 3429-IX від 08 листопада 2023 року) Указом Президента України № 49/2024 від 05 лютого 2024 року, затвердженим Законом України 3564-IX від 06 лютого 2024 року).

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

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

Ця подія може мати суттєвий вплив на формування фінансового результату Товариства. На сьогодні керівництво Товариства вважає, що в умовах, в яких здійснювалась його діяльність, в тому числі під впливом військової агресії російської федерації, ефективність управління довіреними йому економічними ресурсами є достатньо збалансованою. Нормативи, які визначені законодавчо, Товариством виконувались. 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 фінансових платіжних 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 фінансових платіжних 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

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

відображає вартість активу на основі передусім природи, характеру такого активу та наявної ринкової (вхідної) інформації щодо нього.

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

- перевірку спостережуваних котирувань;
- щоквартальну перевірку у відношенні спостережуваних ринкових угод;
- аналіз та вивчення суттєвих змін в оцінках.

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 2023 році та у 2022 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2023	2022	2023	2022
Грошові кошти	54 283	820	54 283	820
Дебіторська заборгованість	22 191	4 918	22 191	4 918
Кредиторська заборгованість	71 652	4 274	71 652	4 274

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	2023 рік	2022 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	59 074	13 820
Інші операційні доходи	3 227	1 940
Всього доходів:	62 301	15 760

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

Дохід від реалізації послуг сформовано за рахунок комісійних винагород від операцій з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, 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	2023 рік	2022 рік
Адміністративні витрати разом, в тому числі	19 338	4 381
<i>Заробітна плата</i>	3 843	1088
<i>Податки та збори на заробітну плату</i>	840	246
<i>Амортизація</i>	705	1004
<i>Оренда та супутні витрати</i>	2 320	952
<i>Розрахунково-касове обслуговування</i>	113	54
<i>Послуги зв'язку</i>	328	135
<i>Аудиторські та юридичні послуги</i>	1 514	65
<i>Резерви на погашення очікуваних кредитних збитків</i>	184	0
<i>Консалтингові послуги</i>	7 908	412
<i>Витрати по маркетингу</i>	476	14
<i>Участь в професійних асоціаціях</i>	202	141
<i>Резерви відпусток</i>	469	115
<i>Інші витрати</i>	436	155
Витрати на збут разом, в тому числі	39 671	8 920
<i>Комісійні винагороди партнерів за договорами на переказ коштів</i>	26 276	8 920
<i>Роялті</i>	13 395	0
Інші операційні витрати разом, в тому числі	77	223
<i>Витрати за претензіями</i>	-	-
<i>Інші витрати</i>	77	223
Всього витрат:	59 086	13 524

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:

З 01 січня 2022р. по 31 грудня 2022р.	18%
З 01 січня 2023р. по 31 грудня 2023р.	18%

*Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку
за роки, які закінчилися 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року (в грн.):*

	2023	2022
1. Фінансовий результат до оподаткування за даними обліку:	3 444 812	766 042
2. Фінансовий результат до оподаткування по Декларації про прибуток:	3 444 812	766 042
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	0
4. Об'єкт оподаткування податком на прибуток (рядок 2 + рядок 3)	3 444 812	766 042
Поточний податок на прибуток (рядок 3 x 18%), до сплати в бюджет	620	138
Нарахований податок на прибуток за даними обліку	620	138

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

6.4 Нематеріальні активи

	Програмне забезпечення	Торгівельні марки	Веб портал	Всього
Первісна вартість:				
На 31.12.2020	11 275	-	-	11 275
Прибуття	6 500	-	-	6 500
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2021	17 775	-	-	17 775
Прибуття	-	59	98	157
Вибуття	8 360	-	-	8 360
На 31.12.2022	9 415	59	98	9 572
Прибуття	179	-	-	179
Вибуття	2 844	-	-	2 844
На 31.12.2023	6 750	59	98	6 907
Накопичена амортизація:				
На 31.12.2020	5 753	-	-	5 753
Нарахування за 2021 рік	989	-	-	989
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2021	6 742	-	-	6 742
Нарахування за 2022 рік	2 565	-	-	2 565
Вибуття	6 889	-	-	6 889
На 31.12.2022	2 418	-	-	2 418
Нарахування за 2023 рік	2 049	6	10	2 065
Вибуття	2 844	-	-	2 844
На 31.12.2023	1 623	6	10	1 639
Чиста балансова вартість:				
На 31.12.2021	11 033	-	-	11 033
На 31.12.2022	6 997	59	98	7 154
На 31.12.2023	5 127	53	88	5 268

На дату фінансової звітності ознаки можливого зменшення корисності об'єктів нематеріальних активів відсутні.

До нематеріальних активів віднесені права на користування:

- Програмною продукцією Комп'ютерна програма «Integrated Software Package to Preventing Abuses for Non-Bank Financial Institutions» (базова версія), яка використовується для цілей фінансового моніторингу операцій з переказу коштів;
- Комп'ютерною програмою - Модуль "Checkout" UAPAY.UA., що використовується для здійснення основної діяльності Товариства з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та обліку такої діяльності;
- Програмною продукцією ІС Підприємство 8 УТП;
- Торгівельні марки: Торгівельна марка "UAPAY" (36 клас МКТП). Свідоцтво №156665 від 25.05.12р., Торгівельна марка "UAPAY" (42 клас МКТП). Свідоцтво №159082 від 25.07.12р., Торгівельна марка "UAPAY" (9, 36, 42 клас МКТП). Свідоцтво №204261 від 25.09.15р.
- ВЕБ ПОРТАЛ UAPAY.UA

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

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 здійснення діяльності Товариства з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та обліку такої діяльності.

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"**

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 №ОЗ12-01 від 30.12.2022 року.

У зв'язку з недоцільністю подальшого використання у господарській діяльності Комплексу комп'ютерних програм UAPAY.UA, управлінським рішенням було переглянуто очікувану ліквідаційну вартість та очікуваний строк корисного використання та в подальшому списано з балансу згідно наказу №ОЗ08-01 від 22.08.2023 року.

6.5. Основні засоби

	Машини та обладнання	Господарський інвентар	Капітальні інвестиції	Всього
Первісна вартість:				
На 31.12.2020	184	2	14	200
Прибуття	4	4		8
Вибуття				
На 31.12.2021	188	6	14	208
Прибуття				
Вибуття				
На 31.12.2022	188	6	14	208
Прибуття				
Вибуття	31			31
На 31.12.2023	157	6	14	177
Накопичена амортизація:				
На 31.12.2020	179	2		181
Нарахування за 2021 рік	6	4		10
Вибуття				
На 31.12.2021	185	6		191
Нарахування за 2022 рік	2			2
Вибуття				
На 31.12.2022	187	6		193
Нарахування за 2023 рік	1			1
Вибуття	31			31
На 31.12.2023	157	6		163
Чиста балансова вартість:				
На 31.12.2020	5	-	18	23
На 31.12.2021	3	-	14	21
На 31.12.2022	1	-	14	15
На 31.12.2023	0	0	14	14

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 2023 року	31 грудня 2022 року
Торгівельна дебіторська заборгованість	8 642	2 455
<i>очікувані кредитні збитки щодо торгівельної дебіторської заборгованості</i>	(3)	(72)
Дебіторська заборгованість за розрахунками :		1
- з бюджетом		1
- з нарахованих доходів:		
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т. ч.	13 787	2 534
<i>розрахунки з іншими дебіторами (постачальники)</i>	34	248
<i>розрахунки з іншими дебіторами за договорами перерахування прийнятих платежів</i>	13 514	2 124
<i>Розрахунки з іншими дебіторами за гарантійними перерахуванням та розрахункам по претензіям</i>	239	162
<i>очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості</i>	(235)	(-)
Всього	22 191	4 918

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

У фінансовій звітності за звітний період, що закінчився 31.12.2023р. відображена дебіторська заборгованість за чистою реалізаційною вартістю 8642 тис. грн. за надані фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку. Дебіторська заборгованість є поточною, не визнається довгостроковою та не є простроченою, окрім суми заборгованості 3 тис. грн., строк погашення якої минув. На звітну дату сформовано резерв 100% суми очікуваних кредитних збитків - 3 тис грн.

До іншої поточної заборгованості станом на 31.12.2023р. в розмірі 13 787 тис. грн. віднесено;

- поточні зобов'язання партнерів Товариства щодо перерахування прийнятих платежів відповідно до договірних відносин чистою реалізаційною вартістю 13 514 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 2024 року.
- авансові виплати постачальникам товарів, робіт, послуг адміністративного призначення у сумі 34 тис. грн.
- розрахунки з іншими дебіторами по дебіторами за гарантійними перерахуваннями та претензіями у сумі 239 тис. грн.

У фінансовій звітності за звітний період, що закінчився 31.12.2022р. відображена дебіторська заборгованість за чистою реалізаційною вартістю 2 455 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 31.12.2022р. 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.

Перелік контрагентів-дебіторів:

Контрагент	ЄДРПОУ	31.12.2023	31.12.2022
СМАРКЕТ УКРАЇНА, ТОВ	34716896	8 601	0
УСГ СК ПАТ	30859524	24	0
ОРАНТА НАСК, ПАТ	00034186	4	1
АЙГАМА, ТОВ	36624403	-	1900
НОВА ПОШТА, ТОВ	31316718	-	452
ШУМІЛОВ С. С. ФОП	3230422930	-	69
ВАЛЕВКО І.М. ФОП	2692905546	-	16
ОСТАПЕНКО О. І. ФОП	2905802236	2	4
БРОКБІЗНЕС СК, ПАТ	20344871	2	4
КРЕДО СК, ТДВ	13622789	1	3
ГЛОЦ КП	04013755	3	3
інші		5	3
Всього		8 642	2455

Перелік контрагентів-інших дебіторів:

Контрагент	ЄДРПОУ	31.12.2023	31.12.2022
ОЩАДБАНК, АТ	00032129	774	1647
ПУМБ, АТ	14282829	521	442
СЕНС БАНК, АТ	23494714	11 171	0
СЕНС БАНК, АТ	23494714	672	0
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	4	20
ФК СИСТЕМА	37453888	15	15
ФОРВАРД БАНК ПАТ	34186061	0	154
СМОЛЯННІКОВ Д. С. ФОП	3376411350	0	3
ВЕРЕЩЕТИН В.М. ФОП	2215722858	4	0
МАРІЯ, ТОВ	31925346	6	0
Київстар	21673832	1	4
ВЧАСНО СЕРВІС ТОВ	41231992	1	4
АНАЛІТИК-1 ТОВ	40288461	0	94
ЖЕРМІНАЛЬ АФ. ТОВ	31486132	0	143
ДАТАГРУП ПрАТ	31720260	16	0
ВИДАВНИЦТВО АС.ПЕРІОДИКА, ТОВ	42261703	8	0
УКРНОІВ, ДО	44673629	7	0
ІНФОРМАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ УКРАЇНИ, АСОЦІАЦІЯ	33107565	79	0
СПБ, АТ	36061927	11	0
АЙГАМА УКРАЇНА, ТОВ	44753850	255	0
ТКАЧЕНКО І. І., ФОП	3537702650	163	0

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

УКРПОШТА АТ	21560045	4	0
ФОРВАРД БАНК, АТ	34186061	2	2
ШУМІЛОВ С. С., ФОП	3230422930	69	0
інші		4	6
Всього		13 787	2 534

Аналіз торгівельної дебіторської заборгованості за строками погашення представлено наступним чином:

Терміни сплати	31 грудня 2023	31 грудня 2022
До 30 днів	8 639	452
31 – 90 днів	0	31
91 – 180 днів	0	1900
181 – 365 днів	0	0
Більше 365 днів	3	72
Всього	8 642	2 455

Аналіз іншої дебіторської заборгованості за строками погашення представлено наступним чином:

Терміни сплати	31 грудня 2023	31 грудня 2022
До 30 днів	13 531	2263
31 – 90 днів	6	19
91 – 180 днів	0	237
181 – 365 днів	15	15
Більше 365 днів	235	0
Всього	13 787	2 534

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 2023	31 грудня 2022
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-
Торгівельна дебіторська заборгованість (винагорода)	3	72
Інша дебіторська заборгованість (передоплата за послуги)	235	0
Резерв під збитки щодо дебіторської заборгованості	(238)	(238)

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2023	31.12.2022	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	(238)	(72)	Нараховані очікувані кредитні збитки щодо ФОП Ткаченко І.І.
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	-	-	
Разом:	(238)	(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 2024 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 за винятком резерву під очікувані кредитні

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

збитки по ФОП Ткаченко І.І. Отже, очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу станом на 31.12.2023 року змінився порівняно з 31.12.2022 року не суттєво та становить 238 тис грн.

6.7. Грошові кошти

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

Грошові кошти	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Готівкові кошти в касі	-	-
Поточні банківські рахунки	695	820
Розрахункові банківські рахунки	53 588	-
Всього	54 283	820

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

Грошові кошти		31 грудня 2023 року грн.	31 грудня 2022 року грн.
UA24377090000026502001301523 в АТ "СПБ"	Поточний	120,05	642 571,17
UA19377090000026501002301523 в АТ "СПБ"	Поточний	302,84	991,91
UA203003460000026505015511603 в АТ "СЕНС-БАНК"	Поточний	683 343,11	1 227,60
UA023003460000026506015511602 в АТ "СЕНС-БАНК"	Поточний	-	175 518,22
UA483348510000000000265032264 в АТ "ПУМБ"	Поточний	1 890,45	0
UA083348510000000000265042199 в АТ "ПУМБ"	Поточний	9 412,07	0
UA878999980385149000000295884 в Казначейство України (елект. адмін. подат.)	Поточний	357,00	76,00
UA813770900000026546001301523 в АТ "СПБ"	Розрахунковий	25 310,49	0
UA063003460000026541015511601 в АТ "СЕНС-БАНК"	Розрахунковий	50 991 858,11	0
UA243003460000026540015511602 в АТ "СЕНС-БАНК"	Розрахунковий	2 570 758,02	0

6.8. Статутний капітал

Найменування учасника	31.12.2023		31.12.2022	
	%	Сума, грн.	%	Сума, грн.
ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ	75,1	5 264 510	75,1	5 264 510
ГУДІНА ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА	9,9	693 990	9,9	693 990
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 07.10.2014.

1. 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 внесені 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.

2. 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.

3. 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

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

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, з часткою у розмірі 98% (дев'яносто вісім відсотків) статутного капіталу Товариства;

ЄРЬОМІН СЕРГІЙ МИКОЛАЙОВИЧ, паспорт серії СА № 504954, виданий Хортицьким РВ ЗМУ УМВС України в Запоріжській області 03 липня 1997 року, ідентифікаційний код – 2831808372, який проживає 69114, м. Запоріжжя, вулиця Героїв 93-ї бригади (вул. Гудименка), буд. 42 кв. 57, з часткою у розмірі 2% (два відсотки) статутного капіталу Товариства.

4. 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, з часткою у розмірі 100% (сто відсотків) статутного капіталу Товариства.

5. 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, з часткою у розмірі 85 % (вісімдесят п'ять відсотків) статутного капіталу Товариства;

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), з часткою у розмірі 15 % (п'ятнадцять відсотків) статутного капіталу Товариства.

6. 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, з часткою у розмірі 85 % (вісімдесят п'ять відсотків) статутного капіталу Товариства;

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

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

(фактичне місце проживання: 01042, Україна, м. Київ, вул. Саперне Поле, буд. 5 кв. 103), з часткою у розмірі 15 % (п'ятнадцять відсотків) статутного капіталу Товариства.

7. 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, з часткою у розмірі 75,1 % (сімдесят п'ять цілих одна десята відсотка) статутного капіталу Товариства;

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), з часткою у розмірі 15 % (п'ятнадцять відсотків) статутного капіталу Товариства;

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, з часткою у розмірі 9,9 % (дев'ять цілих дев'ять десятих відсотка) статутного капіталу Товариства.

Також додатково слід зазначити про заплановані зміни у структурі власності ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» за умови отримання погодження Національного банку України на набуття або збільшення істотної участі (прямо та опосередковано) у структурі власності ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» фізичними та юридичними особами: КОСАРЕВИМ СЕРГІЄМ ОЛЕКСАНДРОВИЧЕМ, ТОВ «СОФТІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА», ТОВ «СОФТІНВЕСТ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ», ЗАРАХОВИЧЕМ АНАТОЛІЄМ ЙОСИПОВИЧЕМ, ЗАРАХОВИЧЕМ ДМИТРОМ АНАТОЛІЙОВИЧЕМ, ЗІНЧЕНКОМ ОЛЕКСАНДРОМ ВІКТОРОВИЧЕМ (далі - Потенційні власники істотної участі).

Так, відповідно до Попереднього договору про наміри щодо купівлі-продажу частини частки у Статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ» (ідентифікаційний код юридичної особи 39407959) від 24.10.2023 б/н укладеному між ЗАРАХОВИЧЕМ АНАТОЛІЄМ ЙОСИПОВИЧЕМ (далі - Потенційний продавець) та КОСАРЕВИМ СЕРГІЄМ ОЛЕКСАНДРОВИЧЕМ (далі - Потенційний покупець) (далі - Попередній договір), Потенційний продавець взяв на себе зобов'язання продати та передати у власність Потенційного Покупця частину частки, належної Потенційному Продавцю у Статутному капіталі Товариства номінальною вартістю 1 752 500,00 грн. (один мільйон сімсот п'ятдесят дві тисячі п'ятсот гривень 00 копійок) у розмірі 25% (двадцять п'ять відсотків) (далі - Частина частки) за ціною 1 752 500,00 грн. (один мільйон сімсот п'ятдесят дві тисячі п'ятсот гривень 00 копійок), оплата якої здійснюється Потенційним Покупцем на рахунок Потенційного Продавця у строк до 31.10.2023.

Умовами Попереднього договору визначено, що право власності Потенційного Продавця на Частину частки буде відчужено шляхом укладення Договору купівлі-продажу частини частки у Статутному капіталі Товариства (далі - Основний договір) в строк не пізніше 10 робочих днів з дати отримання останнього погодження Національного банку України на набуття або збільшення істотної участі Потенційними власниками істотної участі, які в результаті такого погодження та укладення відповідних договорів купівлі-продажу Частин часток/Часток й державної реєстрації передачі таких Частин часток/Часток будуть прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти та/або контролювати 10, 25 або 50 і більше відсотків статутного капіталу Товариства.

На виконання умов вказаного Попереднього договору Косаревим Сергієм Олександровичем проведено фактичну оплату ціни частини частки - 24.10.2023. За умовами Попереднього договору, у разі, якщо протягом 6 (шести) календарних місяців з дати його укладення, з незалежних від Потенційного Покупця причин, ним або будь-ким із Потенційних власників істотної участі у ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» в структурі власності такого Потенційного

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

покупця, не отримано погодження Національного банку України на набуття або збільшення істотної участі в ТОВ «ФК ЮАПЕЙ», що унеможливає укладення Сторонами Основного договору, Потенційний Продавець не пізніше 10 робочих днів з дати, що слідує за останнім календарним днем встановленого строку, зобов'язаний повернути Потенційному Покупцю на його рахунок суму, отриману ним від Потенційного Покупця.

Відповідно до Попереднього договору про наміри щодо купівлі-продажу частини частки у Статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ» (ідентифікаційний код юридичної особи 39407959) від 24.10.2023 б/н укладеному між **ЗАРАХОВИЧЕМ АНАТОЛІЄМ ЙОСИПОВИЧЕМ** (далі - Потенційний продавець) та **ТОВ «СОФТІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА»** (далі - Потенційний покупець) (далі - Попередній договір), Потенційний продавець взяв на себе зобов'язання продати та передати у власність Потенційного Покупця частину частки, належної Потенційному Продавцю у Статутному капіталі Товариства номінальною вартістю 3 512 010,00 грн. (три мільйони п'ятсот дванадцять тисяч десять гривень 00 копійок) у **розмірі 50,1%** (п'ятдесят цілих і одна десята відсотків) (далі - Частина частки) за ціною 3 512 010,00 грн. (три мільйони п'ятсот дванадцять тисяч десять гривень 00 копійок), оплата якої здійснюється Потенційним Покупцем на рахунок Потенційного Продавця у строк до 31.10.2023.

Умовами Попереднього договору визначено, що право власності Потенційного Продавця на Частину частки буде відчужено шляхом укладення Договору купівлі-продажу частини частки у Статутному капіталі Товариства (далі - Основний договір) в строк не пізніше 10 робочих днів з дати отримання останнього погодження Національного банку України на набуття або збільшення істотної участі Потенційними власниками істотної участі, які в результаті такого погодження та укладення відповідних договорів купівлі-продажу Частин часток/Часток й державної реєстрації передачі таких Частин часток/Часток будуть прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти та/або контролювати 10, 25 або 50 і більше відсотків статутного капіталу Товариства.

На виконання умов вказаного Попереднього договору ТОВ «СОФТІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА» проведено фактичну оплату ціни частини частки - 24.10.2023. За умовами Попереднього договору, у разі, якщо протягом 6 (шести) календарних місяців з дати його укладення, з незалежних від Потенційного Покупця причин, ним або будь-ким із Потенційних власників істотної участі у ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» в структурі власності такого Потенційного покупця, не отримано погодження Національного банку України на набуття або збільшення істотної участі в ТОВ «ФК ЮАПЕЙ», що унеможливає укладення Сторонами Основного договору, Потенційний Продавець не пізніше 10 робочих днів з дати, що слідує за останнім календарним днем встановленого строку, зобов'язаний повернути Потенційному Покупцю на його рахунок суму, отриману ним від Потенційного Покупця.

Відповідно до Попереднього договору про наміри щодо купівлі-продажу частки у Статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ» (ідентифікаційний код юридичної особи 39407959) від 24.10.2023 б/н укладеному між **ЗІНЧЕНКОМ ОЛЕКСАНДРОМ ВІКТОРОВИЧЕМ** (далі - Потенційний продавець) та **ТОВ «СОФТІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА»** (далі - Потенційний покупець) (далі - Попередній договір), Потенційний продавець взяв на себе зобов'язання продати та передати у власність Потенційного Покупця частку належну Потенційному Продавцю у Статутному капіталі Товариства номінальною вартістю 1 051 500,00 грн. (один мільйон п'ятдесят одна тисяча п'ятсот гривень 00 копійок) у **розмірі 15%** (п'ятнадцять відсотків) (далі - Частка) за ціною 1 051 500,00 грн. (один мільйон п'ятдесят одна тисяча п'ятсот гривень 00 копійок), оплата якої здійснюється Потенційним Покупцем на рахунок Потенційного Продавця у строк до 31.10.2023.

Умовами Попереднього договору визначено, що право власності Потенційного Продавця на Частку буде відчужено шляхом укладення Договору купівлі-продажу частини частки у Статутному капіталі Товариства (далі - Основний договір) в строк не пізніше 10 робочих днів з дати отримання останнього погодження Національного банку України на набуття або збільшення істотної участі Потенційними власниками істотної участі, які в результаті такого погодження та укладення відповідних договорів купівлі-продажу Частин часток/Часток й державної реєстрації передачі таких Частин часток/Часток будуть прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти та/або контролювати 10, 25 або 50 і більше відсотків статутного капіталу Товариства.

На виконання умов вказаного Попереднього договору ТОВ «СОФТІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА» проведено фактичну оплату ціни Частки - 24.10.2023. За умовами Попереднього договору, у разі, якщо протягом 6 (шести) календарних місяців з дати його укладення, з незалежних від Потенційного Покупця причин, ним або будь-ким із Потенційних власників істотної участі у ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» в структурі власності такого Потенційного покупця, не отримано погодження Національного банку України на набуття або збільшення істотної участі в ТОВ «ФК ЮАПЕЙ», що унеможливає укладення Сторонами Основного договору, Потенційний Продавець не пізніше 10 робочих днів з дати, що слідує за останнім календарним днем встановленого строку, зобов'язаний повернути Потенційному Покупцю на його рахунок суму, отриману ним від Потенційного Покупця.

З урахуванням вищевикладеного, за умови отримання погодження Національного банку України на набуття або збільшення істотної участі в ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» Потенційними власниками істотної участі та укладення

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

відповідних договорів купівлі-продажу Частин часток/Частки й державної реєстрації передачі таких Частин часток/Частки, учасниками Товариства будуть:

ГРОМАДЯНИН УКРАЇНИ КОСАРЕВ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ, 27 липня 1974 року народження, паспорт громадянина України № 003797118, запис № 19740727-03356, орган, що видав 8030, дата видачі 21.08.2019, дійсний до 21.08.2029, зареєстрований за адресою: Україна, 08050, Донецька обл., місто Донецьк, вулиця Артема, будинок 96Б, квартира 55, фактичне місце проживання згідно з довідкою №3235-7001560636 від 11.10.2022 р. про взяття на облік внутрішньо переміщеної особи: Україна, 08173, Київська обл., с. Ходосівка, вул. Тарасівська, 7, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2723617377, з часткою у розмірі 25 % (двадцять п'ять відсотків) статутного капіталу Товариства;

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОФТІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА», юридична особа, що зареєстрована за законодавством України, ідентифікаційний код: 44806781, місцезнаходження: Україна, 04205, місто Київ, пр. Оболонський, будинок 35, офіс 201;

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, з часткою у розмірі 9,9 % (дев'ять цілих дев'ять десятих відсотка) статутного капіталу Товариства.

Відповідно статутний капітал ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» буде розподілено наступним чином:

Найменування учасника	%	Сума, грн.
КОСАРЕВ СЕРГІЙ ОЛЕКСАНДРОВИЧ	25	1 752 500
ТОВ «СОФТІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА»	65,1	4 563 510
ГУДІНА ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА	9,9	693 990
Разом:	100,0	7 010 000

6.9 Капітал у дооцінках

	31.12.2023	31.12.2022
Дооцінка (знецінення) нематеріальних активів	0	1362

Амортизація за 2023 рік склала 1 362 198,75 грн. (Один мільйон триста шістьдесят дві тисячі сто дев'яносто вісім гривень 75 копійок).

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

Амортизація за 2019 рік склала 331 512,16 (Триста тридцять одна тисяча п'ятсот дванадцять гривень 16 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 дооцінено 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.

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

Комплекс було дооцінено 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 №О312-01 від 30.12.2022 року.

22 серпня 2023 року було прийнято рішення про перегляд очікуваної ліквідаційної вартості та очікуваного строку корисного використання із подальшим списанням Комплексу комп'ютерних програм UAPAY.UA Строк корисного використання встановлено 31.12.2023 року, ліквідаційна вартість дорівнює 0 (нулю). Об'єкт повністю амортизовано та списано з балансу 31.12.2023 року на підставі наказу №О308-01 від 22.08.2023 року.

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

Поточні зобов'язання	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Торгівельна кредиторська заборгованість	5 640	1 795
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками :		
з бюджетом	675	138
у тому числі з податку на прибуток	620	138
зі страхування	63	-
з оплати праці	232	-
Поточні забезпечення	715	242
Інші поточні зобов'язання,	65 042	2 341
в т. ч. <i>розрахунки з Контрагентами та агентами</i>	65 042	2 341
Всього	72 367	4 378

Станом на 31 грудня 2023 кредиторська заборгованість складала 5 640 тис. грн. та включає поточні заборгованості за розрахунками з постачальниками за отримані товари, роботи, послуги, 1 334 тис. грн. та 4 306 тис. грн. за наданні фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку відповідно до укладених договорів, пов'язаних зі здійснюваним у поточному році виключним видом діяльності Товариства з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку.

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (крім податку на прибуток), зі страхування, з оплати праці включає поточну заборгованість за грудень 2023 року.

Поточні забезпечення станом на 31 грудня 2023 року складають 715 тис. грн. та сформовані за рахунок створення резерву на відпустки працівникам.

Станом на 31 грудня 2023 інші поточні зобов'язання у фінансовій звітності складають 65 042 тис. грн. за рахунок:

- Поточна заборгованість з перерахування прийнятих платежів на користь постачальників товарів, робіт, послуг, з якими укладено відповідні договори, у сумі 9 041 тис. грн. Строки погашення іншої поточної кредиторської заборгованості – січень 2024 року.

- Поточна заборгованість по прийнятим, але не завершеним на кінець періода, платіжним операціям з переказу коштів без відкриття рахунку на користь фізичних та юридичних осіб в рамках проекту «Безпечна угода ОЛХ» за Договором про приймання платежів № ПК 913/23 від «19» квітня 2023 р., у сумі 56 001 грн.

Станом на 31 грудня 2022 кредиторська заборгованість складала 1795 тис. грн. та включала поточні заборгованості за розрахунками з постачальниками за отримані товари, роботи, послуги, 1358 тис. грн. та 437 тис. грн. за наданні послуги з переказу коштів відповідно до укладених договорів, пов'язаних зі здійснюваним у поточному році виключним видом діяльності Товариства з переказу коштів.

Поточні забезпечення станом на 31 грудня 2022 року склали 242 тис. грн. та сформовані за рахунок створення резерву на відпустки працівникам.

Станом на 31 грудня 2022 інші поточні зобов'язання у фінансовій звітності склали 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"**

Перелік контрагентів-кредиторів

Найменування Контрагента		31.12.2023	31.12.2022
АЙГАМА ТОВ	35624403	38	183
СЕНС БАНК АТ	23494714	3 922	0
АЙГАМА УКРАЇНА, ТОВ	44753850	500	0
ОЩАДБАНК АТ	00032129	0	19
АНАЛІТИК-1, ТОВ	40288461	42	0
СОФТІНВЕСТ СЕРВІСЕС, ТОВ	42246250	188	0
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	21	22
ГАСИМОВ А. Н. ФОП	3294613497	16	19
ТОЛСТІКОВА Т. А., ФОП	3390713428	190	0
ПУМБ АТ	14282829	276	173
ІНФОТЕХ, ДП	34239034	16	12
ФК СИСТЕМА	37453888	17	17
КОЗИРСЬКА Г. В., ФОП	2920018947	197	0
ТУМС, ТОВ	44326395	19	3
ШКУЛА О. В., ФОП	2485205416	100	0
RELİNE MANAGEMENT LİMİTED	HE 357185	0	1298
Інші		98	49
Всього:		5 640	1 795

Перелік контрагентів-інших кредиторів

Найменування Контрагента		31.12.2023	31.12.2022
(проект Безпечна угода ОЛХ, в т.ч. фізичні особи, СМАРКЕТ УКРАЇНА, ТОВ)	34716896	56 000 913,48	0
СМАРКЕТ УКРАЇНА, ТОВ	34716896	6 153 563,77	0
КАПУСТІН О.М., ФОП	3289116759	799 415,71	0
КЛУБ СІМЕЙНОГО ДОЗВІЛЛЯ КК ДПШ	30881083	748 619,06	266 519,05
ІНФОТЕХ, ДП	34239034	309 067,51	54 783,50
ЧЕРЕДНИЧЕНКО А.О. ФОП	3426611741	222 824,85	0
БУСИГІНА Г. А., ФОП	3545604788	96 671,12	0
УСГ СК ПАТ	30859524	84 945,00	0
НАФТОГАЗ УКРАЇНИ ГК, ТОВ	40121452	56 192,28	0
ТРУБЕЦЬКА В. С., ФОП	2960607705	53 162,21	0
ТМТКЕ, КП	14034534	36 403,64	0
ХМЕЛЬНИЦЬКА К. О., ФОП	3347019445	33 188,46	33 436,52
ТЕРНОПІЛЬЕЛЕКТРОПОСТАЧ, ТОВ	42145798	29 952,22	0
ТАС СГ, ПАТ	30115243	28 444,30	0
ОРАНТА НАСК, ПАТ	34186	26 879,00	4 878,00
ТЕРНОПІЛЬВОДОКАНАЛ, КП	3353845	24 302,37	0
АВТОКРЕДИТ ПЛЮС, ТОВ	34410930	24 280,48	14 036,54
СЕРЕБРЯНСЬКИЙ О.О. ФОП	3649906135	20 665,14	0
КВІТКО М. В., ФОП	3117201926	19 331,68	26 207,21
БОГУЦЬКИЙ М. В., ФОП	3451214070	18 620,00	22 540,00
ЛІГА ЗАКОН, ТОВ	35256291	17 380,80	14 328,00
ІШЛ УА, ТОВ	43539501	17 124,78	72 668,34
ПОПЛАВСЬКА О.О. ФОП	3073719408	16 487,25	0
МЕДКІТ, ТОВ	41864050	10 226,57	4 914,00
НОВА ПОШТА, ТОВ	31316718	0	793 920,00
UKLON (RELAINE ML)	40625367	0	307 441,38
КРАВЧЕНКО О. М., ФОП	3472803845	0	141 206,34
БУРСА ГОТЕЛЬ КИЇВ, ТОВ	44686266	0	131 621,33
МАРІЯ, ТОВ	31925346	0	107 965,61
КОВАЛЕНКО О. О., ФОП	3378510256	0	84 908,18
ВАЛЕВКО І. М., ФОП	2692905546	0	41 325,00
ЯСЬКО П. О., ФОП	3671805171	0	27 824,50
СМИРНОВА Х.О. ФОП	3406113784	0	23 095,47
ВІЛЕНЬКИЙ В. О., ФОП	3121816276	0	19 717,60
МАТЮХІН А. В., ФОП	2713612950	0	10 580,70
СКЛЯР В. П., ФОП	2291415319	0	7 174,93
БОНДАР О. І., ФОП	2935709264	0	6 561,75
ПЛАНЕТАВТО, ТОВ	43621936	6 125,00	20 090,00
ТХІР І. І., ФОП	3214418518	7 980,00	6 982,50
УНІКА СК, ПАТ	20033533	7 446,00	6 405,00
ДВА-МЕДІА, ТОВ	33401731	8 801,02	3 423,00
СОФТКЕЙ ЮА, ТОВ	42517010	8 529,92	2 279,48
Інші		154	84
Всього:		65 041	2 341

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

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

7.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась 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 2024 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
ГЮЦ КП	Договір № 3864 від 02.08.2016	2 965,73	1812	Стадія 3.3 (Більше одного року)	100	2 965,73
ФОП ШУМЛОВ С. С.	Договір № ПК 473/21 від 11.01.2021р.	69 114,15	985	Стадія 3.3 (Більше одного року)	100	69 114,15
ФОП ТКАЧЕНКО І. І.	Договір ПК 663/21 від 19.08.2021р.	163 460,00	222	Стадія 3.2 (181-364)	100	163 460,00
ФОРВАРД БАНК, АТ	Договір ЮБ-12/16 від 01.09.2016р.	2 027,08	236	Стадія 3.2 (181-364)	100	2 027,08

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 сторонами без спеціального ціноутворення. Операції з пов'язаними сторонами відображаються за принципом справедливої вартості на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Протягом 2023 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		
	3	ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ	75,1%
	4	ЗІНЧЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ	15%
	5	ГУДНА ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА	9,9%
Б	Керівники – фізичні особи		
	6	ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ – Генеральний директор (кінцевий бенефіціарний власник, контролер)	
С	Інші		

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

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 «РОНФІНТЕХ»
27	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "САЛЮТІС АГРО"

Протягом 2022 року пов'язаними сторонами Товариства були:

Група	№ з/п	Особа	Частка в статутному фонді, %
1	2	3	4
A	Учасники Товариства – юридичні та фізичні особи		
	1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ" (до 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	ГУДНА ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА (з 01.12.2022)	9,9%
B	Керівники – фізичні особи		
	6	ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ – директор (кінцевий бенефіціарний власник, контролер)	
C	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»	

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

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 звітнього 2023 року управлінському персоналу, до якого віднесені 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 2023, 2022 р.р.:

тис грн.

	2023		2022	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Придбання товарів, робіт, послуг	21 217	52 405	1 051	8 648
Придбання необоротних активів	0	179	157	157
Короткострокові виплати працівникам, в т.ч. оплати праці директору Товариства	321	3 843	142	1 088
Поточна кредиторська заборгованість	727	5 640	183	1795
Інша поточна кредиторська заборгованість	9	65 042	7	2 341
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	0	8 639	1 900	2 383
Інша поточна дебіторська заборгованість	255	13 552	-	2 534

Перелік правочинів із заінтересованістю, які мали місце протягом 2023 року:

- 1) Договір коворкінгу № 01-01/2023 від 02.01.2023р. між ТОВ «СОФТІНВЕСТ СЕРВІСЕС» (Виконавець) та ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» (Замовник), згідно з яким 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 з яким 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 у безготівковій формі за допомогою Електронних платіжних засобів шляхом подання Документів на переказ.
- 3) Договір про приймання платежів № ПК-117/18 від 23.11.2018р., згідно з яким ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» здійснює на користь ТОВ "СОФТКЕЙ ЮА" організацію прийому платежів, за допомогою ЕПЗ (технічної інтеграції) та сайту.
- 4) Ліцензійний договір №13-06/2023-1/ПП від 13 червня 2023 року, згідно з яким ТОВ «АЙГАМА Україна» надає ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» за винагороду невиключне право на використання об'єкта права інтелектуальної власності, а саме програмного продукту
- 5) Договір № 13-06/2023-3/ПП на консультаційні послуги з інформатизації від 13 червня 2023р. згідно з яким ТОВ «АЙГАМА УКРАЇНА» надає консультаційні послуги з інформатизації щодо Програмного продукту.
- 6) Договір № 13-06/2023-2/ПП про забезпечення рівня доступу до програмного продукту, технічної підтримки та консультування від 13 червня 2023 року, згідно з яким ТОВ «АЙГАМА УКРАЇНА» надає послуги щодо

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

забезпечення стану Працездатності Програмного продукту (обслуговування Програмного продукту, реагування на Запит Замовника про Подію, технічну підтримку, консультування Замовника).

7.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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

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	31.12.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість	6.6	22 191	4 918
Гроші ті їх еквіваленти	6.7	54 283	820
		76 474	5 738

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 31.12.2023р. 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 «СЕНС БАНК» були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків.

За даними рейтингів надійності банків, що здійснюється 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:

15 серпня 2023 року незалежне рейтингове агентство ТОВ «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"** (код ЄДРПОУ 14282829) на рівні **aaAAA**. Рейтинг знаходиться у Контрольному списку. Прогноз рейтингу – негативний. Як зазначає агентство, позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **aaAAA** характеризується

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

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/

27 грудня 2023 року рейтинговим комітетом РА «Експерт-Рейтинг» прийнято рішення про підтвердження кредитного рейтингу **АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»** (код ЄДРПОУ 36061927) на рівні **uaAAA** за національною шкалою.

Банк (позичальник) або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками (позичальниками) або борговими інструментами. Приймаючи рішення про оновлення/підтвердження кредитного рейтингу за національною шкалою, Агентство керувалося результатами аналізу фінансової звітності Банку за дев'ять місяців 2023 року, а також окремими формами статистичної звітності Банку за 2022.

[http://www.expert-rating.com/rus/rating-](http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_at_epb_onovleno_reiting_akcionemogo_tovaristva_evropeiskij_promislivii_bank(18)/)

[list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_at_epb_onovleno_reiting_akcionemogo_tovaristva_evropeiskij_promislivii_bank\(18\)/](http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_at_epb_onovleno_reiting_akcionemogo_tovaristva_evropeiskij_promislivii_bank(18)/)

25 грудня 2023 року на засіданні Рейтингового комітету РА "Експерт-Рейтинг" було прийнято рішення підтвердити довгостроковий кредитний рейтинг **АТ «СЕНС БАНК»** (код ЄДРПОУ 23494714) (надалі – Банк) на рівні **uaAAA** за національною українською шкалою. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Приймаючи це рішення, Агентство керувалося підсумками роботи Банку за дев'ять місяців 2023 року, а також висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової і статистичної звітності Банку за 2022 рік та за січень-листопад 2023 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_pidtverdzeno_dovgostrokovii_kreditnii_reiting_at_sens_bank(4)/)

[bank_pidtverdzeno_dovgostrokovii_kreditnii_reiting_at_sens_bank\(4\)/](http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_ao_alfa-bank_pidtverdzeno_dovgostrokovii_kreditnii_reiting_at_sens_bank(4)/)

Банк	Рейтингове агентство	Дата	Кредитний рейтинг	Прогноз
АТ «ПУМБ»	Агентство «Кредит-Рейтинг»	15.08.2023	uaAAA	Негативний
АТ «СПБ»	РА "Експерт-Рейтинг"	27.12.2023	uaAAA	
АТ «СЕНС БАНК»	РА "Експерт-Рейтинг"	25.12.2023	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 31.12.2023 р. Товариство не має.

Щодо дебіторської заборгованості

Обсяг поточної дебіторської заборгованості у відношенні до загальної вартості активів Товариства складає у сумі 22 191 тис. грн., що становить 27% 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.

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.

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

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

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

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

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 р	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до року	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	22 170	6	-	15	238	22 429
Всього	22 170	6	-	15	238	22 429

Рік, що закінчився 31 грудня 2022 р	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців	Від 6 місяців до року	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	2 715	50	2 137	15	72	4 989
Всього	2 715	50	2 137	15	72	4 989

7.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

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

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

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

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності	9 662 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	7 010 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 652 тис. грн.

Склад власного капіталу на 31.12.2022	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.

Протягом звітного періоду відбувались наступні зміни у власному капіталі:

На початок звітного періоду нерозподілений прибуток (непокритий збиток) становив 57 тис. грн. Зміни по статті «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)» в загальній сумі 2652 тис. грн. відбулись в результаті отримання прибутку за звітний період 2023 року. На початок звітного періоду «Капітал у дооцінках» становив 1362 тис. грн. 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 1362 тис. грн.

Резервний капітал станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року відсутній.

Товариство відповідно до установчих документів не формує резервний капітал.

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

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>
31.12.2023	82 029	72 367	9 662
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>
2023 рік	9 662	7 010	2 652
2022 рік	8 429	7 010	1 419
2021 рік	9 364	7 010	2 354
2020 рік	6 486	7 010	(524)

Відповідно до підпунктів 1, 4 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 для отримання авторизації діяльності на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг, а також протягом усього строку перебування в Реєстрі платіжної інфраструктури повинна відповідати таким вимогам:

1) юридична особа має статутний капітал, сформований та сплачений в обсязі, який відповідає вимогам пункту 136 розділу XII 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 платіжною установою, що відповідно до наявних дозвільних документів має право здійснювати діяльність щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів 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 надавачів фінансових платіжних послуг, у тому числі в частині зобов'язання щодо перевищення власного капіталу над мінімальним статутним (складеним) капіталом (не менше ніж 3 млн грн, як надавач фінансових платіжних послуг, що надає одну фінансову платіжну послугу - переказ коштів без відкриття рахунку).

7.5. Мета та предмет діяльності, зміни у наявних ліцензіях

Протягом 2023 року змін за видом діяльності у наявній ліцензії не відбувалось. Предметом діяльності Товариства є надання фінансових платіжних послуг - переказ коштів без відкриття рахунку..

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 рахунку з отриманням статусу платіжної установи.

29 квітня 2023 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України 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 платіжної інфраструктури та видачу ліцензії від 29 квітня 2023 року № 21/774-рк у статусі: Платіжна установа, перелік видів фінансових платіжних послуг, які може надавати установа: Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.

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».

Верховна Рада ухвалила Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні»» від 06.02.2024 № 3564-IX (законопроект від 05.02.2024 № 10456), яким затверджено Указ Президента «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 05.02.2024 № 49/2024 (далі — Указ № 49).

Відповідно до Указу № 49 строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05:30 14.02.2024 строком на 90 діб, тобто до 14 травня 2024 року. Цей Закон набуває чинності з дня його опублікування.

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

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

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 2023 року (зміни власників не відбувалось, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію).

Порядок розподілу прибутку 2023 року буде визначено на зборах учасників Товариства у третьому кварталі 2024 року.

Генеральний директор ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»

Анатолій ЗАРАХОВИЧ

Головний бухгалтер ТОВ «ФК ЮАПЕЙ»

Наталія КУНАШКО

