

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2025	2024
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	6.1	115 492	113 827
Інші операційні доходи	6.1	5 296	5 975
Адміністративні витрати	6.2	(31 469)	(27 901)
Витрати на збут	6.2	(86 710)	(90 299)
Інші операційні витрати	6.2	(32)	(431)
Фінансові витрати	4,5	(201)	-
Прибуток до оподаткування		2 376	1 171
Витрати з податку на прибуток	6.3	(893)	(5)
ПРИБУТОК ЗА РІК		1 483	1 166
Інші сукупні прибутки		-	-
УСЬОГО СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК		1 483	1 166

Генеральний директор
ТОВ «ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ЮАПЕЙ»



Анатолій ЗАРАХОВИЧ

Наталія КУНАШКО

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2025 року

	Примітка	31 грудня 2025	31 грудня 2024
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>3</i>
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	6.4	7 478	5 356
Основні засоби	6.5	66	151
		7 544	5 507
<i>Поточні активи</i>			
Запаси		4	21
Дебіторська заборгованість за розрахунками	6.6	8 814	8 386
Інша поточна заборгованість	6.6	17 477	20 556
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.7	46 192	51 433
Витрати майбутніх періодів		266	348
Інші оборотні активи		-	-
		72 753	80 744
ВСЬОГО АКТИВИ		80 297	86 251
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	6.8	7 010	7 010
Капітал у дооцінках			
Додатковий капітал			
Резервний капітал			
Нерозподілені прибутки (непокритий збиток)		5 301	3 818
Всього капітал		12 311	10 828
<i>Поточні зобов'язання та забезпечення</i>			
Торгівельна кредиторська заборгованість			
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками			
за товари роботи, послуги	6.10	7 601	4 286
з бюджетом	6.10	432	68
у тому числі з податку на прибуток	6.3	397	-
зі страхування	6.10	33	65
з оплати праці	6.10	121	232
Поточні забезпечення	6.10	1 559	1 928
Інші поточні зобов'язання	6.10	58 240	68 844
Всього зобов'язання		67 986	75 423
ВСЬОГО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		80 297	86 251

Генеральний директор
ТОВ «ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ЮАПЕЙ»



Анатолій ЗАРАХОВИЧ

Наталія КУНАШКО

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

**Звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року**

	Статутни й капітал	Додатк овий капітал	Резерв ний капітал	Нерозподі- лені прибутки	Неопла чений капітал	Всього власний капітал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
Залишок на 31 грудня 2023 р.	7 010	-	-	2 652	-	9 662
Чистий прибуток (збиток) за 2024 рік	-	-	-	1 166	-	1 166
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-
<i>Разом змін у капіталі за 2024 рік</i>	-	-	-	1 166	-	1 166
Залишок на 31 грудня 2024 р.	7 010	-	-	3 818	-	10 828
Чистий прибуток (збиток) за 2025 рік	-	-	-	1 483	-	1 483
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	-	-	-	-	-	-
<i>Разом змін у капіталі за 2025 рік</i>	-	-	-	1 483	-	1 483
Залишок на 31 грудня 2025 р.	7 010	-	-	5 301	-	12 311

Генеральний директор
ТОВ «ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ЮАПЕЙ»



Анатолій ЗАРАХОВИЧ

Наталія КУНАШКО

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

**Звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року**

Стаття	Прим.	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2025	2024
1	2	3	4
Операційна діяльність			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)		111 711	111 374
Надходження від повернення авансів		1 525	3 000
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках		5 266	6 155
Інші надходження: зарахування коштів за авторизованими операціями в рамках послуги переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків		8 643 270	9 389 122
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)		(108 310)	(110 363)
Праці		(6 622)	(6 575)
Відрахувань на соціальні заходи		(1 662)	(1 794)
Зобов'язань з податків і зборів		(2 261)	(2 239)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток		(495)	(625)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість		(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів		(1 766)	(1 614)
Витрачання на оплату авансів		(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів		(-)	(1)
Витрачання на оплату цільових внесків		(-)	(-)
Інші витрачання: списання коштів за авторизованими операціями в рамках послуги переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків		(8 648 158)	(9 391 528)
Чистий рух коштів від операційної діяльності		(-5 241)	-2 849
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		-5 241	-2 849
Залишок коштів на початок року	6.7	51 433	54 283
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		-	(1)
Залишок коштів на кінець року	6.7	46 192	51 433

Генеральний директор
ТОВ «ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ЮАПЕЙ»



Анатолій ЗАРАХОВИЧ

Наталія КУНАШКО

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

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

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮАПЕЙ» (далі – Товариство) відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 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 «ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер
ТОВ «ЮАПЕЙ»



Анатолій ЗАРАХОВИЧ

Наталія КУНАШКО

ПРИМІТКИ
до річної фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

1. Інформація про фінансову установу / Товариство:

Назва

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

Українською мовою скорочене: ТОВ "ЮАПЕЙ".

Юридичний статус

Товариство з обмеженою відповідальністю "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:

Відповідно до пункту 6 розділу VIII "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України "Про платіжні послуги" 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 "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.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

Учасники

Станом на 31 грудня 2025 р. структура власності наступна:

Учасники Компанії:	31.12.2025
	%
ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ	25,0
ТОВ «СОФТІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА»	65,1
ГУДІНА ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА	9,9
Всього	100,0

Станом на 31 грудня 2024 р. структура власності наступна:

Учасники Компанії:	31.12.2024
	%
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 2025 р. кінцевими бенефіціарними власниками Товариства були:

ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ – Генеральний директор
(кінцевий бенефіціарний власник, контролер, країна громадянства – Україна)
Прямий та непрямий вирішальний вплив
Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 25
Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу (непрямий вплив): 15.39

ЗАРАХОВИЧ ДМИТРО АНАТОЛІЙОВИЧ
(кінцевий бенефіціарний власник, контролер, країна громадянства – Україна)
Непрямий вирішальний вплив
Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу (непрямий вплив): 25.11

Станом на 31 грудня 2024 р. кінцевими бенефіціарними власниками Товариства були:

ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ – Генеральний директор
(кінцевий бенефіціарний власник, контролер, країна громадянства – Україна)
Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив
Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 75.1

Кількість працівників

Кількість працівників станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року складала:

№з/п	Працівники	Станом на 31.12.2025р.	Станом на 31.12.2024р.
1.	Штатні працівники	13	15
2.	Зовнішні сумісники	3	3
	РАЗОМ	16	18

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.

Економічне середовище, в якому працює Товариство

Товариство здійснює свою діяльність в Україні. Станом на кінець 2025 року триває повномасштабна військова агресія російської федерації проти України.

Після падіння на 28,8 % у 2022 році економіка України відновилася на 5,3 % у 2023 році. За підсумками 2024 року темпи зростання ВВП сповільнилися до 3,2 % рік до року. У 2025 році економічне відновлення продовжило сповільнюватися: за оцінками, реальний ВВП зріс приблизно на 1,8 % рік до року. Стійкий внутрішній попит залишався основним джерелом економічного зростання. Відповідно до прогнозу НБУ очікується пришвидшення економічного зростання до близько 3–4% у 2027–2028 роках.

Відновленню економіки продовжують перешкоджати складна безпекова ситуація, регулярні атаки на енергетичну інфраструктуру, а також дефіцит кваліфікованих кадрів.

Інфляційний тиск у 2025 році залишався підвищеним. За наявними даними, сповільнення інфляції, яке розпочалося в червні 2025 року минулого року, тривало й упродовж IV кварталу. Зокрема, у грудні ІСЦ знизився до 8% р/р порівняно з 11.9% р/р у вересні (на кінець III кварталу). За попередніми оцінками, ця тенденція зберігалася й у січні 2026 року. Відповідно до прогнозу НБУ інфляція у 2026 році поступово знизиться до 7.5%, а надалі сповільниться до 6.0% – у 2027 році та досягне цілі 5.0% у другому півріччі 2028 року.

З метою стримування інфляційних процесів Національний банк України проводив жорстку монетарну політику. Облікова ставка протягом більшої частини 2025 року утримувалася на рівні 15,5 %, що відображає баланс між необхідністю стримування інфляції та ризиками валютної стабільності. Наприкінці 2025 року НБУ утримувався від пом'якшення процентної політики, зважаючи на підвищені інфляційні очікування.

На валютному ринку у 2025 році зберігалася відносна стабільність курсу гривні до долара США в діапазоні близько 41–42 грн/дол. США. Водночас курс євро демонстрував зростання під впливом зовнішніх та внутрішніх макроекономічних факторів. Питання можливого переходу до євро як базової валюти перебуває на рівні стратегічних дискусій і станом на кінець 2025 року не реалізоване.

Ситуація на ринку праці залишається складною. За оцінками, рівень безробіття у 2025 році становив близько 11–12 %, що перевищує довоєнні показники. Водночас зберігається структурний дефіцит робочої сили, зокрема у кваліфікованих спеціальностях.

Соціально-економічна ситуація характеризується підвищеним рівнем вразливості населення. Частка домогосподарств, що змушені обмежувати витрати на базові потреби, залишається суттєвою.

Ділова активність у 2025 році демонструвала ознаки поступового відновлення. За даними Національного банку України, індекс очікувань ділової активності коливався поблизу нейтрального рівня (близько 50-51), що свідчить про стриманий оптимізм бізнесу (грудень 2025 до грудня 2024 49,4/45,9). Позитивними факторами виступали адаптація бізнесу до перебоїв в енергопостачанні, зокрема за рахунок використання резервних джерел живлення та оптимізації операційних процесів, тоді як негативний вплив зберігали інфраструктурні руйнування, кадровий дефіцит, інфляційні очікування та зростання витрат бізнесу.

Ризики для економіки України залишаються високими. Основним ризиком є тривалість та інтенсивність військових дій, що може призвести до подальших втрат виробничого потенціалу, пошкодження інфраструктури та скорочення трудових ресурсів. Додатковими факторами невизначеності є нестабільність міжнародної фінансової підтримки, обмеження логістичних маршрутів, а також збереження загроз енергетичній безпеці.

Станом на 31 грудня 2025 року воєнний стан та загальна мобілізація в Україні залишаються чинними та продовжуються відповідно до указів Президента України, затверджених Верховною Радою України. Наявність воєнного стану продовжує суттєво впливати на діяльність Товариства та економічне середовище в цілому.

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 2025 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 2025 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

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію»

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

01.01.2026

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

01.01.2026

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування

Зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності.

Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.

Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)

Ні

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

01.01.2026

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

01.01.2026

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування

Суттєвого впливу не очікується. Зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності.

Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.

Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)

Ні

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо класифікації фінансових активів»

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не здійснюється, окремо ця опція не застосовується.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

Не застосовується (опція, а не обов'язкова вимога)

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

Не застосовується (дострокове застосування не обрано)

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування

Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.

Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується

Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Ні

Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

01.01.2026

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

01.01.2026

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування

Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.

Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.

Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)

Так

Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

01.01.2026

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

01.01.2026

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування

Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).

Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується.

Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)

Ні

Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибуток/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

01.01.2026

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

01.01.2026

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування

Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).

Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується.

Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)

Ні

Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — "ціна операції"

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології "ціна операції".

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

01.01.2026

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

01.01.2026

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування

Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).

Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується.

Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)

Ні

Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — “орендні зобов'язання”

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Уточнюється, що коли орендні зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

01.01.2026

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

01.01.2026

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування

Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).

Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується.

Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)

Ні

Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

01.01.2026

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

01.01.2026

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування

Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений.

Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обґрунтовано оцінюваною станом на 31.12.2025.

Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)

Так

Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — “метод собівартості”

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

01.01.2026

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

01.01.2026

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування

Вплив не очікується (термінологічне уточнення).

Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується.

Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)

Ні

МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятих дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосовувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

01.01.2027

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

Не застосовуватиметься

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування

Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.

Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання).

Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)

Ні

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

01.01.2027

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

01.01.2027

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування

Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).

Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.

Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)

Ні

МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»

Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом

Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/дезагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.

Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ

01.01.2027

Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ

01.01.2027

Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування

Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.

Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити

Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.

Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)

Так

Впровадження МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності"

У 2025 році Товариство здійснило оцінку впливу МСФЗ 18 "Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності". Компанія здійснює один вид діяльності - Переказ коштів без відкриття рахунку

Зміни у структурі звіту про прибутки або збитки

МСФЗ 18 вимагає класифікації доходів і витрат за п'ятьма категоріями:

- операційною;
- інвестиційною;
- фінансовою;
- податків на прибуток;
- припиненої діяльності (за відсутності такої діяльності категорія не застосовується).

Крім категорій, стандарт запроваджує обов'язкові проміжні підсумки, зокрема:

- операційний прибуток або збиток;
- прибуток або збиток до фінансування та податків на прибуток;
- прибуток або збиток.

У межах діяльності Компанії операційна категорія охоплюватиме:

основна діяльність — переказ коштів без відкриття рахунку;

другорядна діяльність — інші види послуг, які Компанія може надавати згідно Статуту.

Інвестиційна категорія включатиме доходи та витрати, що не є результатом основної діяльності. До цієї категорії буде віднесено інвестуванням в необоротні активи. Класифікація здійснюється відповідно до вимог МСФЗ 18 щодо доходів і витрат від грошових коштів та їх еквівалентів та інших активів, що генерують прибуток переважно незалежно від основної діяльності.

Фінансова категорія включатиме операції, пов'язані з фінансуванням діяльності Компанії.

Класифікаційні правила

Для забезпечення послідовності Товариство визначило такі правила:

Операційна категорія — доходи та витрати, що виникають у межах основної діяльності, включаючи:

- доходи від винагород за переказ коштів без відкриття рахунку та пов'язані з ними витрати;
- доходи/витрати від розрахунку поточної вартості дебіторської заборгованості;
- витрати на створення резерву очікуваних кредитних збитків,
- епізодичні доходи/витрати що виникають в операційному циклі та не підпадають під визначення інвестиційної та фінансової діяльності;
- доходи/витрати від нетипових, разових подій, що пов'язані з операційною діяльністю або операційним активом.

Інвестиційна категорія — доходи та витрати, що виникають поза межами основної діяльності, включаючи:

- доходи/витрати від необоротних активів.

Фінансова категорія

- витрати на фінансову оренду.

Показники управлінського персоналу

Товариство оцінює, чи підпадають GM, EBITDA, EBIT, PBT та інші управлінські показники під визначення "визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності". Якщо такі показники існують, інформація про них буде розкрита в єдиній примітці відповідно до вимог МСФЗ 18, включаючи:

- узгодження з найбільш зіставним підсумком МСФЗ;
- опис методології розрахунку;
- твердження про потенційну незрівнянність таких показників з показниками інших компаній.

Кількісна оцінка впливу

Кількісна оцінка впливу МСФЗ 18 наразі практично неможлива, оскільки триває сортування статей, перегляд аналітик та тестування паралельного подання. Після завершення цих робіт у 2026 році буде підготовлено кількісну оцінку впливу на проміжні підсумки та сегментні показники.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

План переходу та графік впровадження

Етап	Період	Зміст робіт
Первинний аналіз	IV квартал 2025 року	Оцінка впливу на фінансову та управлінську звітність; визначення статей, що підлягають перекласифікації
Оновлення політик	I–II квартали 2026 року	Адаптація внутрішніх класифікацій; зміни в облікових системах
Паралельне формування звітності	I–IV квартали 2026 року	Формування звітності, адаптованою до МСФЗ 18; узгодження з управлінською інформацією
Перше застосування	2027 рік	Подання фінансової звітності за МСФЗ 18 з порівняльною інформацією за 2026 рік

При першому застосуванні основний фокус буде зосереджено на перебудові подання у звіті про прибутки або збитки та узгодженні управлінських показників і сегментної інформації з новими проміжними підсумками.

Вплив на сегментну звітність

Сегментна інформація не формується: Компанія здійснює діяльність в одному географічному та бізнес сегменті.

Загальний висновок

Товариство очікує, що впровадження МСФЗ 18 суттєво не вплине на класифікацію статей доходів і витрат, оскільки компанія провадить лише ліцензійну (операційну) діяльність. Основні зміни можуть стосуватися структури подання та підвищення прозорості операційних показників відповідних змінених звітів.

2.3. Концепція діяльності керівництва в інтересах власників

Керівництво Товариства вважає, що в умовах, в яких здійснювалась його діяльність, в тому числі під впливом повномасштабного вторгнення Росії в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022, 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 військового стану (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 2025 року власний капітал Товариства збільшився з 10 828 тис. грн. (станом на 31.12.2024) до 12 311 тис. грн. (станом на 31.12.2025), або на 13.7%, а нерозподілений прибуток Товариства станом на 31.12.2025 склав 5 301 тис. грн. (порівняно з показником нерозподілений прибуток станом на 31.12.2024 в сумі 3 818 тис. грн.).

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

2.4. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.5. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність була підготовлена виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність як діюче підприємство впродовж найближчих 12 місяців, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

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

При підготовці фінансової звітності за 2024 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 23 лютого 2026 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.

Фінансова звітність, проаудійована та підписана до випуску, буде затверджена загальними зборами учасників Товариства в травні 2026 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 2025 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.

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 2024 рік ще не опублікована, а процес подання фінансової звітності за 2025 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 придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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

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

3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3.3. Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

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

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

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

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

кредитних збитків необхідно враховувати 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 визнає кредитний збиток навіть, якщо очікує отримати всю суму за договором у повному обсязі.

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

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

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

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

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

Низький кредитний ризик (стадія 1):

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

Суттєве збільшення кредитного ризику (стадія 2):

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

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

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

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

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

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

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

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

Розміри збитку

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

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

Для торгової дебіторської заборгованості Товариство оцінює нормальний строк оплати, кінцеву дату погашення і кількість днів прострочки. Нормальний строк оплати – погашення дебіторської заборгованості до кінцевої дати погашення згідно із договором. Якщо не існує прострочки від кінцевої дати погашення дебіторської заборгованості, то фінансовий актив знаходиться на стадії 1 із очікуванням кредитних ризиків на рівні 0,1%. Товариство визнає суттєвість для оцінки резерву очікуваних кредитних збитків – якщо очікувані кредитні ризики більші за 20 000 грн, бо витрати на оцінку кредитного ризику дебітора до 20 000 неспівставні із результатом.

Товариство оцінює вірогідність дефолту за моделлю Z-Score Альтмана (модифікованої для дефолтів) та за інтегрованою моделлю оцінки ймовірності дефолту на основі фінансових показників. Критерії, які збільшують вірогідність дефолту, - зниження ліквідності дебітора, зріст його боргового навантаження, зниження рентабельності, інші доступні для оцінки критерії.

Перспективні оцінки зважуються на зміну індексу очікуваної ділової активності в цілому по Україні, яку публікує Національний Банк України.

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.

Дисконтування поточної короткострокової заборгованості не застосовується у випадку, якщо різниця між номінальною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю становить менше 10 % від її номінальної суми.

3.3.6. Згортання 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;

з них електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000 гривень – 2 роки;

- інструменти, прилади, інвентар, меблі – 4 роки;
- транспортні засоби – 5 років.

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

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

3.4.4. Нематеріальні активи

Всі 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 ліценцій та програмного забезпечення визначається виходячи із строку їх дії. Для програмного забезпечення встановлений строк корисного використання -10 років з моменту введення в експлуатацію в 2020 роках.

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

3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

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

3.5. Облікові політики щодо оренди

Визначення оренди

При укладанні договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного

активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Товариство повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору.

Товариство як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Товариство визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю. На дату початку оренди, Товариство оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Товариство дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Товариство застосовує додаткову ставку запозичення орендаря.

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

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

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

Товариство застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

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

Подальша оцінка

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

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

Товариство розкриває активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан. Товариство розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий 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 орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

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

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

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

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

Товариство 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. Поточні зобов'язання (або активи) з податку на прибуток включають також поточні претензії від податкових органів, що стосуються поточного та попередніх звітних періодів, що неоплачені станом на звітну дату.

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 залишились 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 від платника (фізичної особи) із використанням ЕПЗ на користь отримувача (юридичної особи, фізичної особи-підприємця, фізичної особи) із зарахуванням суми переказу на рахунок отримувача, у тому числі за реквізитами ЕПЗ;
- Переказ безготівкових коштів від платника (юридичної особи, фізичної особи – підприємця, фізичної особи), який доручає небанківському надавачу платіжних послуг виконати переказ коштів з використанням зведеної платіжної інструкції (реєстру виплат) на користь отримувачів (фізичної особи, юридичної особи та фізичної особи – підприємця) із зарахуванням суми переказу на рахунок отримувача.
- Переказ безготівкових коштів від платника (юридичної особи, фізичної особи – підприємця, фізичної особи), який доручає небанківському надавачу платіжних послуг виконати переказ коштів з використанням зведеної платіжної інструкції (реєстру виплат) на користь отримувача (фізичної особи) 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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

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:

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;

- г) суму доходу можна достовірно оцінити;
- д) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
та
- е) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

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

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

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

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

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

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

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

3.8.3. Умовні зобов'язання та активи.

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

3.8.4. Статутний капітал

Статутний капітал включає в себе внески учасників.

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

3.8.5. Резервний капітал

Товариство відповідно до установчих документів не формує резервний капітал.

3.8.6. Події після дати балансу

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

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

3.8.7. Операційні сегменти

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

4. Основні припущення, оцінки та судження

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

- 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 офerti 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

При визначенні строку оренди Товариство застосовує професійне судження, керуючись положеннями параграфу В34 МСФЗ 16 "Оренда". Визначаючи строк оренди, Товариство аналізує як договірні умови, так і економічні чинники, що впливають на можливість дострокового припинення чи продовження договору. Строк оренди охоплює невідомий період (період, протягом якого припинення договору неможливе без суттєвих санкцій) і може включати додаткові періоди, якщо існує обґрунтована впевненість, що орендар скористається правом на продовження, або не скористається правом дострокового припинення.

Якщо договір передбачає право будь-якої сторони розірвати його у будь-який момент з попереднім повідомленням, але не пізніше ніж за кількість місяців, визначену договором (але не більше ніж 365 днів), і при цьому сторони не несуть суттєвих фінансових втрат у вигляді штрафу або компенсації внаслідок такого розірвання, то такий договір вважається короткостроковою орендою. У цьому випадку Товариство не визнає актив з права користування та зобов'язання з оренди, а визнає орендні платежі як витрати періоду у звіті про фінансові результати, навіть якщо формальний строк договору перевищує один рік.

Якщо договір не визначає конкретного ідентифікованого об'єкта оренди (наприклад, місце розташування або площу в межах загального приміщення орендодавця), то такий договір не відповідає критеріям оренди відповідно до МСФЗ 16. У цьому випадку платежі за договором також відображаються як звичайні операційні витрати періоду.

Товариство в 2025 році уклало Договір суборенди № 01-01/2025 від 01.01.2025р. між ТОВ «СОФТІНВЕСТ СЕРВІСЕС» (Сторона-1) та ТОВ «ЮАПЕЙ» (Сторона-2), згідно якого останнє приймає у тимчасове платне користування Об'єкт суборенди – частину ОТК загальною площею 339 кв.м, розташовану на 2(другому) поверсі ОТК і повністю обмежена стінами. Строк дії договору розпочинається з 01 січня 2025 року і діє на строк не більше ніж 12 (дванадцять) місяців, але не пізніше 31 грудня 2025 року. Місячна оренда плата за користування загальною площею Об'єкту суборенди становить 200 000,00 (Двісті тисяч) гривень без ПДВ за один календарний місяць суборенди.

Короткострокова оренда визначається як оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше. Строк оренди також включає періоди, на які поширюється можливість продовжити або розірвати договір.

Хоча договір суборенди формально укладений без можливості пролонгації, його умови (п. 5.2) надають орендарю переважне право на укладення нового договору після завершення строку. Водночас керівництво Товариства не має обґрунтованої впевненості у реалізації переважного права, оскільки воно є лише формальним і не створює економічних стимулів. Крім того, договір має характер суборенди, і Товариство не володіє повною інформацією щодо строку та умов основного договору оренди, укладеного між орендодавцем та власником приміщення. Це обмежує можливість достовірно оцінити потенційну тривалість права користування активом понад визначений строк суборенди.

З огляду на це строк оренди визначено як 12 місяців і Товариство визнає на балансі актив у формі права користування на цей строк та відповідне зобов'язання за орендою, які амортизуються та відображаються у складі фінансових витрат протягом строку оренди. Процентна ставка рефінансування банків НБУ/Середньозважена ставка за всіма інструментами за 2024-16,5%. Номінальна сума договору – 2 400 000,00 грн, приведена вартість 2 198 584,11, дисконт - 201 415,89 грн. Відповідно сума дисконту 201 415,89 знайшла відображення у фінансових витратах Товариства в 2025 році, сума 2 198 584,11 – амортизація активу - об'єкта права користування в 2025 році.

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 4 травня 2026 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,
Указом Президента України № 271/2024 від 6 травня 2024 року, затвердженим Законом України 3684-IX від 8 травня 2024 року,
Указом Президента України № 469/2024 від 23 липня 2024 року, затвердженим Законом України 3891-IX від 23 липня 2024 року,
Указом Президента України № 740/2024 від 28 жовтня 2024 року, затвердженим Законом України 4024-IX від 29 жовтня 2024 року,
Указом Президента України №26/2025 від 14 січня 2025 року, Затвердженим законом України 4220-IX від 15 січня 2025 року,
Указом Президента України № 235/2025 від 15 квітня 2025 року, Затвердженим законом України № 4356-IX від 16 квітня 2025 року,
Указом Президента України № 478/2025 від 14 липня 2025 року, Затвердженим Законом України № 4524-IX від 15 липня 2025 року,
Указом Президента України №793/2025 від 20 жовтня 2025 року, Затвердженим Законом України № 4643-IX від 21.10.2025 року (03.02.2026 року)
Указом Президента України №40/2026 від 12 січня 2026 року, Затвердженим Законом України № 4757-IX від 14.01.2026 року (до 04.05.2026 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 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.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

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 2025 році та у 2024 році переведень між рівнями ієрархії не було.

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

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2024	2024	2024	2024
Грошові кошти	46 192	51 433	46 192	51 433
Дебіторська заборгованість	26 291	28 942	26 291	28 942
Кредиторська заборгованість	66 427	73 495	66 427	73 495

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	2025 рік	2024 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	115 492	113 827
Інші операційні доходи	5 296	5 975
Всього доходів:	120 788	119 802

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	2025 рік	2024 рік
Адміністративні витрати разом, в тому числі	31 469	27 901
Заробітна плата	7 094	7 973
Податки та збори на заробітну плату	1 666	1 752
Амортизація	3 126	760

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

Оренда та супутні витрати	36	2 609
Розрахунково-касове обслуговування	790	376
Послуги зв'язку	103	93
Витрати на Ай-ті сервіси	939	385
Аудиторські та юридичні послуги	816	1 504
Резерви на погашення очікуваних кредитних збитків	-1	0
Консалтингові послуги	12 148	5 601
Витрати на комплаєнс (відп. регуляторним вимогам та нормам)	894	699
Витрати на пошук та підбір персоналу	817	565
Послуги технічної підтримки	126	1 490
Витрати маркетингу	2 616	2 103
Участь в професійних асоціаціях	131	260
Резерви відпусток	154	1 459
Інші витрати	14	272
Витрати на збут разом, в тому числі	86 710	90 299
Комісійні винагороди партнерів за договорами на переказ коштів	46 800	48 908
Витрати на використання права інтелектуальної власності	38 682	41 231
Інші витрати	1 228	160
Інші операційні витрати разом, в тому числі	32	431
Витрати за претензіями	22	109
Визнані штрафи	-	255
Інші витрати	10	67
Фінансові витрати: відсотки за орендним платежем	201	-
Всього витрат:	118 412	118 631

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.

З 01.12.2024 набрав чинності Закон України від 10.10.2024 року № 4015-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану» (далі – Закон № 4015), яким змінено підходи до оподаткування прибутку фінансових установ (крім страхових компаній) та переглянуто ставки податку на прибуток. Положеннями нової редакції п. 136.1-1 Податкового кодексу України (далі – ПКУ) згідно зі змінами, внесеними Законом № 4015 (які набувають чинності з 01.01.2025), визначено види доходів за категоріями платників, до яких застосовується базова (основна) ставка податку на прибуток у розмірі 25%, зокрема при оподаткуванні прибутку фінансової установи (крім страховика), у порядку, встановленому пп. 134.1.1 ПКУ.

Ставки оподаткування, які застосовувалися до Товариства були наступними:

З 01 січня 2024р. по 31 грудня 2024р.	18%
З 01 січня 2025р. по 31 грудня 2025р.	25%

*Узгодження витрат з податку на прибуток та облікового прибутку
за роки, які закінчилися 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року (в грн.):*

	2025	2024
1. Фінансовий результат до оподаткування за даними обліку:	2 375 415	1 170 618
2. Фінансовий результат до оподаткування по Декларації про прибуток:	2 569 213	1 417 539
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)	2 569 213	1 417 539
Поточний податок на прибуток (рядок 4 x %), до сплати в бюджет	642 303	255 157
Нарахований податок на прибуток за даними обліку	642 303	255 157

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

6.4 Нематеріальні активи

	Програмне забезпечення	Торгівельні марки	Веб портал	Всього
Первісна вартість:				
На 31.12.2023	6 750	59	98	6 907
Прибуття	783			783
Вибуття			-	
На 31.12.2024	7 533	59	98	7 690
Прибуття	797			783
Вибуття			-	
На 31.12.2025	8 330	59	98	8 487
Накопичена амортизація:				
На 31.12.2023	1 623	6	10	1 639
Нарахування за 2024 рік	680	5	10	695
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2024	2 303	11	20	2 334
Нарахування за 2025 рік	800	6	9	815
Вибуття	-	-	-	-
На 31.12.2025	3 103	17	29	3 149
Чиста балансова вартість:				
На 31.12.2023	5 127	53	88	5 268
На 31.12.2024	5 230	48	78	5 356
На 31.12.2025	5 227	42	69	5 338

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 1С Підприємство 8 УТП;
- Комп'ютерною програмою UAPAY REPORT аналітика на базі Microsoft Power BI
- 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.

В 2024 році Компанією із залученням сторонніх підрядників було проведено модернізацію (розширення функціоналу) комп'ютерної програми «UAPAY REPORT аналітика на базі Microsoft Power BI», 02.09.2024 на суму 163 800,00 грн та 23.12.2024р. на суму 618 850,00 грн.

В 2025 році Компанією із залученням сторонніх підрядників було проведено модернізацію (розширення функціоналу) комп'ютерної програми «Модуль "Checkout" UAPAY.UA» на суму 797 220,00 грн 30.05.2025 року

Крім того протягом 2025 року Компанією із залученням сторонніх підрядників продовжується робота над розширенням функціоналу комп'ютерної програми «Модуль "Checkout" UAPAY.UA». Накопичена на 15 рахунку сума капіталізації складає 2 141 710,00 грн. Завершення даного етапу робіт і модернізація об'єкта очікується в 1 кварталі 2026 року.

6.5. Основні засоби

	Машини та обладнання	Господарський інвентар	Капітальні інвестиції	Всього
Первісна вартість:				
На 31.12.2022	188	6	14	208
Прибуття				179
Вибуття	31			210
На 31.12.2023	157	6	14	177

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

Прибуття	191		253	444
Вибуття			242	242
На 31.12.2024	348	6	25	379
Прибуття	26		26	52
Вибуття			226	26
На 31.12.2025	374	6	25	405
Накопичена амортизація:				
На 31.12.2022	187	6		193
Нарахування за 2023 рік	1			1
Вибуття	31			31
На 31.12.2023	157	6		163
Нарахування за 2024 рік	65			65
Вибуття				
На 31.12.2024	222	6		228
Нарахування за 2025 рік	112			112
Вибуття				
На 31.12.2025	334	6		340
Чиста балансова вартість:				
На 31.12.2022	1	-	14	15
На 31.12.2023	-	-	14	14
На 31.12.2024	126	-	25	151
На 31.12.2025	40	-	25	65

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 2025 року	31 грудня 2024 року
Торгівельна дебіторська заборгованість	8 814	8 386
очікувані кредитні збитки щодо торгівельної дебіторської заборгованості	(0)	(0)
Дебіторська заборгованість за розрахунками :		
- з бюджетом		
- з нарахованих доходів:		
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т. ч.	17 477	20 557
розрахунки з іншими дебіторами (постачальники)	19	238
розрахунки з іншими дебіторами за договорами перерахування прийнятих платежів	13 878	18 207
розрахунки з іншими дебіторами за договорами, крім перерахування прийнятих платежів	3 574	2 110
Розрахунки з іншими дебіторами за гарантійними перерахуваннями та розрахункам по претензіям	6	2
очікувані кредитні збитки щодо іншої дебіторської заборгованості	(0)	(1)
Всього	26 291	28 942

У фінансовій звітності за звітний період, що закінчився 31.12.2025р. відображена дебіторська заборгованість за чистою реалізаційною вартістю 8 386 тис. грн. за надані фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку. Дебіторська заборгованість є поточною, не визнається довгостроковою та не є простроченою, строк погашення якої б минув. На звітну дату сформовано резерв суми очікуваних кредитних збитків в сумі 0 тис. грн. Строки погашення іншої поточної дебіторської заборгованості січень 2026 року.

До іншої поточної заборгованості станом на 31.12.2025р. в розмірі 17 477 тис. грн. віднесено:

- поточні зобов'язання партнерів Товариства щодо перерахування прийнятих платежів відповідно до договірних відносин чистою реалізаційною вартістю 13 878 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 2026 року.
- авансові виплати постачальникам товарів, робіт, послуг адміністративного призначення у сумі 19 тис. грн.
- поточні зобов'язання партнерів Товариства інших ніж перерахування прийнятих платежів відповідно до договірних відносин чистою реалізаційною вартістю 3 574 тис. грн.
- розрахунки з іншими дебіторами за гарантійними перерахуваннями та претензіями у сумі 6 тис. грн.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

У фінансовій звітності за звітний період, що закінчився 31.12.2024р. відображена дебіторська заборгованість за чистою реалізаційною вартістю 8 386 тис. грн. за надані фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку. Дебіторська заборгованість є поточною, не визнається довгостроковою та не є простроченою, строк погашення якої б минув. На звітну дату сформовано резерв суми очікуваних кредитних збитків в сумі 0 тис. грн. Строки погашення іншої поточної дебіторської заборгованості січень 2025 року.

До іншої поточної заборгованості станом на 31.12.2024р. в розмірі 20 557 тис. грн. віднесено:

- поточні зобов'язання партнерів Товариства щодо перерахування прийнятих платежів відповідно до договірних відносин чистою реалізаційною вартістю 18 207 тис. грн. з врахуванням сформованого резерву по очікуваним кредитним збиткам щодо іншої дебіторської заборгованості у сумі 1 тис. грн. Строки погашення іншої поточної дебіторської заборгованості січень 2025 року.
- авансові виплати постачальникам товарів, робіт, послуг адміністративного призначення у сумі 238 тис. грн.
- поточні зобов'язання партнерів Товариства інших ніж перерахування прийнятих платежів відповідно до договірних відносин чистою реалізаційною вартістю 2 110 тис. грн.
- розрахунки з іншими дебіторами за гарантійними перерахуваннями та претензіями у сумі 2 тис. грн.

Перелік контрагентів-дебіторів:

Контрагент	ЄДРПОУ	31.12.2025	31.12.2024
ЄМАРКЕТ УКРАЇНА, ТОВ	34716896	8 705	8 311
УСГ СК ПАТ	30859524	26	26
ЛАБА, ТОВ	40371381	47	19
НП ГЛОБАЛ ТОВ	38130410	25	4
НЕШТА Є. В., ФОП	3038514592	5	3
РУДЕНКО О. С., ФОП	2842904035	3	2
МІСТ ЕКСПРЕС ТД, ТОВ	36152228	2	1
ІНІО СК АТ	16285602	1	1
Інші		-	19
Всього		8 814	8 386

Перелік контрагентів-інших дебіторів:

Контрагент	ЄДРПОУ	31.12.2023	31.12.2023
СЕНС БАНК, АТ	23494714	10 965	9 229
АЙГАМА УКРАЇНА, ТОВ	44753850	3 043	1 608
ПУМБ, АТ	14282829	1 185	6 097
РАЙФФАЙЗЕН БАНК, АТ	14305909	1 398	2 273
СЕНС БАНК, АТ	23494714	489	420
ОЩАДБАНК, АТ	00032129	300	580
РАЙФФАЙЗЕН БАНК, АТ	14305909	42	81
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	30	23
ВИДАВНИЦТВО АС:ПРАКТИКА МСФЗ, ТОВ	42288149	8	8
АФ "АГЕНТСТВО З МСФЗ", ТОВ	38630839	6	-
КОЗИРСЬКА Г. В., ФОП	2920018947	-	220
ВЧАСНО СЕРВІС, ТОВ	41231992	2	1
ДАТАГРУП, ПрАТ	31720260	4	8
Інші		5	8
Всього		17 477	20 556

Аналіз торгівельної дебіторської заборгованості за строками погашення представлено наступним чином:

Терміни сплати	31 грудня 2025	31 грудня 2024
До 30 днів	8 814	8 386
31 – 90 днів	0	0
91 – 180 днів	0	0
181 – 365 днів	0	0
Більше 365 днів	0	0
Всього	8 814	8 386

Аналіз іншої дебіторської заборгованості за строками погашення представлено наступним чином:

Терміни сплати	31 грудня 2025	31 грудня 2024
До 30 днів	17 477	20 556
31 – 90 днів	0	0
91 – 180 днів	0	0
181 – 365 днів	0	0
Більше 365 днів	0	1
Всього	17 477	20 557

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

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 2025	31 грудня 2024
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-
Торговельна дебіторська заборгованість (винагорода)	0	0
Інша дебіторська заборгованість (передоплата за послуги)	0	1
Резерв під збитки щодо дебіторської заборгованості	(0)	(1)

Зміни щодо очікуваних кредитних збитків

Резерв під збитки що оцінюється в сумі, яка дорівнює:	31.12.2025	31.12.2024	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 параграфу 5.5.15 МСФЗ 9	(0)	(1)	Отримані кошти, сторно резерву
фінансових активів, що є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами	-	-	
Разом:	(0)	(1)	

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 2026 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

Очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу станом на 31.12.2025 року змінився порівняно з 31.12.2024 року на суму сторнування резерву по причині отримання коштів від дебітора ЗАКУПВЛІ.ПРО ТОВ в сумі 1,2 тис грн.

6.7. Грошові кошти

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

Грошові кошти	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Готівкові кошти в касі	-	-
Поточні банківські рахунки	296	80
Розрахункові банківські рахунки	45 896	51 353
Всього	46 192	51 433

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

Грошові кошти	Рахунок	31 грудня 2025 року грн.	31 грудня 2024 року грн.
UA203003460000026505015511603 в АТ "СЕНС-БАНК"	Поточний	77 436,13	287 879,66
UA783003350000000265052150607 в АТ "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	Поточний	432,69	571,52
UA483348510000000000265032264 в АТ "ПУМБ"	Поточний	338,69	3 190,01
UA083348510000000000265042199 в АТ "ПУМБ"	Поточний	1 221,34	3 630,28
UA878999980385149000000295884 в Казначейство України (ЕАП)	Поточний	357,00	357,00

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

UA813770900000026546001301523 в АТ "СПБ"	Розрахунковий	-	-
UA733003350000000265462150006 в АТ "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	Розрахунковий	16 614 424,54	9 265 760,01
UA7630034600000026542000000007 в АТ "СЕНС-БАНК"	Розрахунковий	21 036,45	6 906 704,30
UA0630034600000026541015511601 в АТ "СЕНС-БАНК"	Розрахунковий	34 120 817,87	28 309 430,75
UA2430034600000026540015511602 в АТ "СЕНС-БАНК"	Розрахунковий	596 928,76	1 413 995,04

6.8. Статутний капітал

Найменування учасника	31.12.2025		31.12.2024	
	%	Сума, грн.	%	Сума, грн.
СОФТІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА, ТОВ	65,1	4 563 510	-	-
ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ	25	1 752 500	75,1	5 264 510
ГУДІНА ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА	9,9	693 990	9,9	693 990
ЗІНЧЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ	-	-	15	1 051 500
Разом:	100,0	7 010 000	100,0	7 010 000

Статутний капітал ТОВ «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 внесене в Єдиний державний реєстр юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців за № 1 074 102 0000 029818, ідентифікаційний код 35893947, місцезнаходження: 01133, місто Київ, вул. Кутузова, будинок 18/7.

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 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;

СРЬОМІН 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.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

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 (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;

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

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 до Попереднього договору про наміри щодо купівлі-продажу частини частки у Статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «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. На виконання умов вказаного Попереднього договору ТОВ «СОФТІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА» проведено фактичну оплату ціни Частки - 24.10.2023.

Відповідно до Попереднього договору про наміри щодо купівлі-продажу частки у Статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «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. На виконання умов вказаного Попереднього договору ТОВ «СОФТІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА» проведено фактичну оплату ціни частини частки - 24.10.2023.

Листом № 27-0012/94026 від 09.12.2025 року Національний банк України повідомив, що 08.12.2025 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури ухвалив рішення № 24/1269-рк "Про погодження одноосібного набуття Зараховичем Дмитром Анатолійовичем опосередкованої істотної участі в ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮАПЕЙ" (опосередковано через ТОВ "СОФТІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА", ТОВ "СОФТІНВЕСТ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ"), за результатами розгляду пакета документів, поданого Зараховичем Дмитром Анатолійовичем для погодження набуття ним істотної участі у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮАПЕЙ" (код ЄДРПОУ 39407959).

З урахуванням вищевикладеного, за фактом отримання погодження Національного банку України на набуття або збільшення істотної участі в ТОВ «ЮАПЕЙ» та укладення відповідних договорів/актів купівлі-продажу Частин часток/Частки:

Договір купівлі-продажу частки у Статутному капіталі ТОВ «ЮАПЕЙ» від 17.12.2025 року б/н укладеному між **ЗАРАХОВИЧЕМ АНАТОЛІЄМ ЙОСИПОВИЧЕМ** (Продавець) та **ТОВ «СОФТІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА»** (Покупець); АКТ приймання-передачі частини частки у Статутному капіталі ТОВ «ЮАПЕЙ» від 17.12.2026 року - продавець передав, а покупець прийняв частину частки у статутному капіталі ТОВ «ЮАПЕЙ» у розмірі 50,1%, що складає 3 512 010,00 грн

Договір купівлі-продажу частки у Статутному капіталі ТОВ «ЮАПЕЙ» від 18.12.2025 року б/н укладеному між **ЗІНЧЕНКОМ ОЛЕКСАНДРОМ ВІКТОРОВИЧЕМ** (Продавець) та **ТОВ «СОФТІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА»** (Покупець); АКТ приймання-передачі частини частки у Статутному капіталі ТОВ «ЮАПЕЙ» від 18.12.2026 року - продавець передав, а покупець прийняв частину частки у статутному капіталі ТОВ «ЮАПЕЙ» у розмірі 15%, що складає 1 051 500,00 грн

Після державної реєстрації передачі таких Частин часток/Частки 19.12.2025 року, учасниками Товариства стали:

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, з часткою у розмірі 65,1% (шістдесят п'ять цілих одна десята відсотка) статутного капіталу Товариства;

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

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 25,0 % (двадцять п'ять 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.

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

Поточні зобов'язання	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Торгівельна кредиторська заборгованість	7 601	4 286
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками :		
з бюджетом	432	68
у тому числі з податку на прибуток	397	0
зі страхування	33	65
з оплати праці	121	232
Поточні забезпечення	1 559	1 928
Інші поточні зобов'язання,	58 240	68 844
в т. ч. розрахунки з Контрагентами та агентами	58 240	68 844
Всього	67 986	72 423

Станом на 31 грудня 2025 кредиторська заборгованість складала 7 601 тис. грн. та включає поточні заборгованості за розрахунками з постачальниками за отримані товари, роботи, послуги, 2 877 тис. грн. та 4 724 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 2025 року.

Поточні забезпечення станом на 31 грудня 2025 року складають 1 559 тис. грн. та сформовані за рахунок створення резерву на відпустки працівникам.

Станом на 31 грудня 2025 інші поточні зобов'язання у фінансовій звітності складають 58 240 тис. грн. за рахунок:

- Поточна заборгованість з перерахування прийнятих платежів на користь постачальників товарів, робіт, послуг у сумі 8 039 тис. грн. Строки погашення іншої поточної кредиторської заборгованості – січень 2026 року.

- Поточна заборгованість по прийнятим, але не завершеним на кінець періоду, 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 50 201 грн.

Станом на 31 грудня 2024 кредиторська заборгованість складала 4 286 тис. грн. та включає поточні заборгованості за розрахунками з постачальниками за отримані товари, роботи, послуги, 339 тис. грн. та 3 947 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 2024 року.

Поточні забезпечення станом на 31 грудня 2024 року складають 1 928 тис. грн. та сформовані за рахунок створення резерву на відпустки працівникам.

Станом на 31 грудня 2024 інші поточні зобов'язання у фінансовій звітності складають 68 844 тис. грн. за рахунок:

- Поточна заборгованість з перерахування прийнятих платежів на користь постачальників товарів, робіт, послуг, у сумі 12 352 тис. грн. Строки погашення іншої поточної кредиторської заборгованості – січень 2025 року.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

- Поточна заборгованість по прийнятим, але не завершеним на кінець періоду, 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 56 492 грн.

Перелік контрагентів-кредиторів

Найменування Контрагента		31.12.2025	31.12.2024
СЕНС БАНК, АТ	23494714	2 709	2 346
ПУМБ, АТ	14282829	1 310	551
РАЙФФАЙЗЕН БАНК, АТ	14305909	525	853
ВЕРХОГЛЯД І. В., ФОП	3183017995	422	-
БАТОВА О. І., ФОП	3192519445	350	-
БАБАСВ В. В., ФОП	3473811857	301	-
ТОЛСТІКОВА Т. А., ФОП	3390713428	278	-
КОЗИРСЬКА Г. В., ФОП	2920018947	255	-
ЗАМОЖНИЙ І. В., ФОП	3049523991	144	-
РАДЧЕНКО І. В., ФОП	3679407252	140	-
ДОЛОМАН В. С., ФОП	3122421913	119	-
ЗОЗУЛЯ О. В., ФОП	3193900317	116	39
СИНЮЧЕНКО М. О., ФОП	3300109810	114	-
А.С.А.ГРУП, ТОВ	38639119	87	-
КІПЧУК Ф. В., ФОП	3560009239	80	-
ОСИПОВА С. В., ФОП (Загребельна)	3638810787	76	-
АЙГАМА УКРАЇНА, ТОВ	44753850	69	134
ГОНЧАР П. М., ФОП	2942212475	63	-
АНАЛІТИК-1, ТОВ	40288461	50	-
ШУМЛЯНСЬКА А. О., ФОП	3642801602	48	-
ЧОРНОГАЛ Ю. О., ФОП	3261717885	44	-
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	41	69
УКРСПЕЦІНФО, ПП	42153355	38	19
МУЛИК А. І., ФОП	3370213580	34	-
МАРЧИНСЬКИЙ В. В., ФОП	3152223831	-	117
Інші		188	158
Всього:		7 601	4 128

Перелік контрагентів-інших кредиторів

Найменування Контрагента		31.12.2025	31.12.2024
(проект Безпечна угода ОЛХ, в т.ч. фізичні особи, ЄМАРКЕТ УКРАЇНА, ТОВ)	34716896	50201	56492
ЛАБА, ТОВ	40371381	351	327
ТЕРНОПІЛЬЕЛЕКТРОПОСТАЧ, ТОВ	42145798	92	62
НАФТОГАЗ УКРАЇНИ ГК, ТОВ	40121452	90	53
Н2ОТРАНСПОРТ, ТОВ	43411149	73	0
ІНФОТЕХ, ДП	34239034	68	54
НП ГЛОБАЛ, ТОВ	38130410	66	4
ТМТКЕ, КП	14034534	48	47
МАСЛОВ П. В., ФОП	3040927192	43	0
ТЕРНОПІЛЬВОДОКАНАЛ, КП	03353845	36	24
ВІТКОВСЬКА М.О., ФОП	2915401960	31	0
БОГУЦЬКИЙ М. В., ФОП	3451214070	30	3
КОВАЛЬЧУК Т. В. ФОП	3722208687	30	0
КОРСУН І. О., ФОП	3253216340	28	0
КАЗАКОВ Ю. Ю., ФОП	3225817038	26	0
МЕЛЬНИЧЕНКО Л. В. ФОП	3099419865	24	0
ГУСЕВ Д. М., ФОП	3135814897	16	0
ВІКТОРОВА А. Є., ФОП	3118619283	16	0
ДВА-МЕДІА, ТОВ	33401731	15	0
ЮРЧИК К. В., ФОП	3072911123	14	0
КОЛУМБУС, ПП	21150086	13	9
ЯКОВЕНКО М-А. А., ФОП	3658306347	13	0
ДУДКІНА А. В., ФОП	3665704743	13	0
БАЙБУЗА В. К., ФОП	3191314748	13	0
СИСТЕМНИЙ ЗВ'ЯЗОК, ТОВ	37838893	11	11
ПМТЗ ТМР КП	14041652	10	10
КЛУБ СІМЕЙНОГО ДОЗВІЛЛЯ КК ДПП	30881083	5	5671
ОЛЕКСАНДРУК Б. О., ФОП	2928315718	0	24
OLX Бізнес (вільні реквізити)		1284	6
РАЙФФАЙЗЕН БАНК, АТ	14305909	2131	3363
ЄМАРКЕТ УКРАЇНА, ТОВ	34716896	1857	2325
СЕНС БАНК, АТ	23494714	431	69
КОБЗАРУК С. В., ФОП	2471208659	15	0
ЛЕШНЬОВСЬКА Л. Р., ФОП	2891104186	14	0

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

НІКІТЕНКО О. І., ФОП	3232002438	13	0
ПУСТОВІТ О. П., ФОП	3546308302	13	0
РИЖОВ О. С., ФОП	3559303957	12	0
ДРИЧИК В. А., ФОП	3261522473	12	0
УЛЬЯНОВ А. Ю., ФОП	3323207590	12	0
Інші		1070	290
Всього:		58 240	68 844

6.10 Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2025 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Операційна діяльність – полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності, витрати на придбання оборотних активів, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди.

Фінансова діяльність — призводить до зміни розміру й складу власного капіталу.

Результатом чистого руху коштів за 2025 рік є від’ємне значення руху грошових коштів в сумі – 5 241 тис. грн.

6.11. Звіт про зміни у власному капіталі

Товариство складає Звіт про зміни у власному капіталі, де інформує про зміни у статтях власного капіталу відповідно до МСБО1. До статей власного капіталу в балансі Товариства входять:

	31 грудня 2025р.	31 грудня 2024р.
Статутний капітал	7 010	7 010
Нерозподілені прибутки/непокриті збитки за період з 21.09.2015 по 31.12.2015 р.	(57)	(57)
Нерозподілені прибутки/непокриті збитки за період з 21.09.2016 по 31.12.2016 р.	(414)	(414)
Нерозподілені прибутки/непокриті збитки за період з 21.09.2017 по 31.12.2017 р.	(1 497)	(1 497)
Нерозподілені прибутки/непокриті збитки за період з 21.09.2018 по 31.12.2018 р.	(1 630)	(1 630)
Нерозподілені прибутки/непокриті збитки за період з 21.09.2019 по 31.12.2019 р.	(212)	(212)
Нерозподілені прибутки/непокриті збитки за період з 21.09.2020 по 31.12.2020 р.	(75)	(75)
Нерозподілені прибутки/непокриті збитки за період з 21.09.2021 по 31.12.2021 р.	3 314	3 314
Нерозподілені прибутки/непокриті збитки за період з 01.01.2022 по 31.12.2022 р.	628	628
Нерозподілені прибутки/непокриті збитки за період з 01.01.2023 по 31.12.2023 р.	2 595	2 595
Нерозподілені прибутки/непокриті збитки за період з 01.01.2024 по 31.12.2024 р.	1 166	1 166
Нерозподілені прибутки/непокриті збитки за період з 01.01.2025 по 31.12.2025 р.	1 483	
Всього	12 311	10 828

Протягом 2025 року, зміни у власному капіталі відбулися в результаті: отриманого прибутку за результатами діяльності в сумі 1 483 тис. грн.

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1. Судові позови

Судові позови проти Товариства:

Справа № 204/10736/25 Провадження № 2/204/4925/25 Ухвала про відкриття провадження від 16 жовтня 2025р.	Чечелівський районний суд міста Дніпра 49006, м. Дніпро, пр-т. Пушкіна, 77-б	Позивач звернувся до суду з позовом про захист прав споживачів, у якому просить, зокрема, стягнути з ТОВ «ЮАПЕЙ» моральну шкоду у розмірі 5 000 грн. Позов не містить вимог майнового характеру, а обґрунтовується виключно моральними стражданнями, які, на думку Позивача, спричинені неможливістю скористатися послугою OLX-доставка. ТОВ «ЮАПЕЙ» надало Відзив на позовну заяву: вих. № 10/2025-611к від	Справа знаходиться на розгляді суду. ТОВ «ЮАПЕЙ» очікує, що суд відмовить у задоволенні позовних вимог Позивача.
---	---	--	--

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

		30.10.2025, в якому обґрунтовано просить суд відмовити у задоволенні позовних вимог Позивача та встановити відсутність складу цивільного правопорушення та підстав для відповідальності.	
--	--	--	--

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

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

Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість та інша дебіторська заборгованість буде погашена у січні 2026 року, очікуваний кредитний збиток Товариством визнаний при оцінці цього фінансового активу становить 0 тис грн.

7.1.4 Перевірки державними контролюючими органами

За рік, що закінчився 31.12.2025, перевірки Товариства державними податковими контролюючими органами не здійснювалися та штрафні санкції не нараховувалися.

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 2025 року пов'язаними сторонами Товариства були:

Група	№ з/п	Особи	Частка в статутному фонді, %
1	2	3	4
A1	Учасники Товариства – юридичні та фізичні особи з 19.12.2025 року		
	1	СОФТІНВЕСТ ФІНАНС УКРАЇНА, ТОВ	65,1%
	2	ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ	25%
	3	ГУДІНА ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА	9,9%
A2	Учасники Товариства – юридичні та фізичні особи до 18.12.2025 року		
	4	ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ	75,1%
	5	ЗІНЧЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ	15%

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

	6	ГУДНА ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА	9,9%
Б	Керівники – фізичні особи		
	7	ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ – Генеральний директор (кінцевий бенефіціарний власник, контролер)	
	8	ЗАРАХОВИЧ ДМИТРО АНАТОЛІЙОВИЧ – Кінцевий бенефіціарний власник, контролер з 19.12.2025 року	
С	Інші		
	Суб'єкти господарювання, що перебувають під контролем вищевказаних осіб:		
	9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НАТРУЕЛ МЕЛАНІН - ЮКРЕЙН" 41863192	
	10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДІННА" 41734683	
	11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАНІАЧЕЛЛО БЬОТІ МЕНЕДЖМЕНТ" 39762308	
	12	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙГАМА" 35624403	
	13	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕС АЙ ЦЕНТР" 39679753	
	14	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ" 39397815	
	15	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ СЕРВІСЕС" 42246250	
	16	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТКЕЙ ЮА" 42517010	
	17	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" 42160823	
	18	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ФІНАНС Україна" 44806781	
	19	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮАПЕЙ" 44797243	
	20	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙГАМА УКРАЇНА" 44753850	
	21	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ БАНКІНГ УКРАЇНА" 44855734	
	22	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БАНК2 УКРАЇНА" 44751111	
	23	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕЗІВКА ВІЛЛІДЖ КЛАБ" 39581725	
	24	FRIENDO.CASH TECH PL SP. Z O.O. (ФРЕНДО.КЕШ ТЕХ ПЛ СП. З О.О.), 0001145858/NIP 8993012342, PL	
	25	Friendo Technology Ltd (Френдо Технолоджи Лтд), 9515, AE	

Протягом 2024 року пов'язаними сторонами Товариства були:

Група	№ з/п	Особи	Частка в статутному фонді, %
1	2	3	4
А	Учасники Товариства – юридичні та фізичні особи		
	1	ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ	75,1%
	2	ЗІНЧЕНКО ОЛЕКСАНДР ВІКТОРОВИЧ	15%
	3	ГУДНА ТЕТЯНА МИКОЛАЇВНА	9,9%
Б	Керівники – фізичні особи		
	4	ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ – Генеральний директор (кінцевий бенефіціарний власник, контролер)	
С	Інші		
	Суб'єкти господарювання, що перебувають під контролем вищевказаних осіб:		
	5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "НАТРУЕЛ МЕЛАНІН - ЮКРЕЙН" 41863192	
	6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДІННА" 41734683	
	7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАНІАЧЕЛЛО БЬОТІ МЕНЕДЖМЕНТ" 39762308	
	8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МАНІАЧЕЛЛО БЬОТІ МЕНЕДЖМЕНТ" 39762308	
	9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙГАМА" 35624403	
	10	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕС АЙ ЦЕНТР" 39679753	
	11	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ХОЛДІНГ" 39397815	
	12	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ СЕРВІСЕС" 42246250	
	13	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТКЕЙ ЮА" 42517010	
	14	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ" 42160823	
	15	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ ФІНАНС Україна" 44806781	
	16	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮАПЕЙ" 44797243	
	17	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЙГАМА УКРАЇНА" 44753850	
	18	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОФТІНВЕСТ БАНКІНГ УКРАЇНА" 44855734	
	19	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БАНК2 УКРАЇНА" 44751111	
	20	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЕЗІВКА ВІЛЛІДЖ КЛАБ" 39581725	
	21	Smernako Investments LTD (Смернако Інвестментс ЛТД), HE 339675, CY	
	22	FRIENDO.CASH TECH PL SP. Z O.O. (ФРЕНДО.КЕШ ТЕХ ПЛ СП. З О.О.), 0001145858/NIP 8993012342, PL	
	23	Friendo Technology Ltd (Френдо Технолоджи Лтд), 9515, AE	

Протягом звітної 2025 року управлінському персоналу, до якого віднесений директор Товариства, нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

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 2025, 2024 р.р.:

тис. грн.				
	2025		2024	
	Операції з пов'язаними сторонами	Всього	Операції з пов'язаними сторонами	Всього
1	2	3	4	5
Придбання товарів, робіт, послуг	39 888	105 514	45 640	106 617
Придбання необоротних активів	-	2 965	262	985
Короткострокові виплати працівникам, в т.ч. оплати праці директору Товариства	722	7 094	620	7 973
Поточна кредиторська заборгованість	94	7 601	166	4 286
Інша поточна кредиторська заборгованість	0	58 240	0	68 844
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	0	8 814	0	8 386
Інша поточна дебіторська заборгованість	3 043	17 477	1 608	20 556

Перелік правочинів із заінтересованістю, які мали місце протягом 2025 року:

- 1) ДОГОВІР СУБОРЕНДИ № 01-04/2025 від 01.01.2025 між ТОВ «СОФТІНВЕСТ СЕРВІСЕС» (Суборендодавець) та ТОВ «ЮАПЕЙ» (Суборендар), за яким Суборендодавець передає, а Суборендар приймає у тимчасове платне користування Об'єкт суборенди - частину ОТК загальною площею 339 кв.м., розташовану на 2 (другому) поверсі ОТК і повністю обмежену стінами. Договір діє на строк не більше ніж 1 (один) рік, але не пізніше 31 грудня 2025 року без можливості пролонгації. Місячна орендна плата за користування загальною площею Об'єкту суборенди за цим Договором становить 200 000,00 (двісті тисяч) гривень без ПДВ за один календарний місяць суборенди.
- 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 «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 «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 «ЮАПЕЙ» за винагороду невиключне право на використання об'єкта права інтелектуальної власності, а саме програмного продукту
- 5) 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 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.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"

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

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

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

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

	Примітка	31.12.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість	6.6	26 291	28 942
Гроші ті їх еквіваленти	6.7	46 192	51 433
		72 483	80 375

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 31.12.2025р. 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 "СЕНС БАНК" АТ "Райффайзен 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:

23 вересня 2025 року незалежна рейтингова агенція «Кредит-Рейтинг» підтвердила довгостроковий кредитний рейтинг АТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" (код ЄДРПОУ 14282829) на рівні **uaAAA** з прогнозом «стабільний». Рейтинг знаходиться у Контрольному списку. Як зазначає агентство, позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою кредитоспроможністю, порівняно з іншими українськими позичальниками чи борговими інструментами. Рейтинг надійності банківських вкладів на рівні «5» означає, що банк максимально надійний з точки зору впливу на банк несприятливих фінансових та економічних чинників.

<https://www.credit-rating.ua/ua/events/press-releases/16022/>

<https://about.pumb.ua/presscenter/news/item/7777-kreditnij-rejting-pumb-pdtverdzheno-na-rvn-uaaaa-z>

09 квітня 2025 року на засіданні Рейтингового комітету РА "Експерт-Рейтинг" було прийнято рішення підтвердити довгостроковий кредитний рейтинг АТ «СЕНС БАНК» (код ЄДРПОУ 23494714) (надалі – Банк) на

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

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 2024 рік, а також висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової і статистичної звітності Банку за 2024 рік та за січень-лютий 2025 року.

[https://my-banks.in.ua/banks_alfa-bank_novosti_pidtverdzheno-dovgostrokovii-kreditnii-reiting-at-sens-bank\(9\)/](https://my-banks.in.ua/banks_alfa-bank_novosti_pidtverdzheno-dovgostrokovii-kreditnii-reiting-at-sens-bank(9)/)

12 листопада 2025 року рейтинговий комітет РА «Стандарт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення рейтингів АТ «Райффайзен Банк» (код ЄДРПОУ 14305909). Довгостроковий кредитний рейтинг АТ «Райффайзен Банк» за національною шкалою оновлено на рівні **uaAAA**. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Приймаючи рішення про оновлення рейтингів АТ «Райффайзен Банк», Агентство керувалося результатами аналізу підсумків роботи Банку за 9 місяців 2025 року, даних його статистичної звітності за січень-жовтень 2025 року.

https://standard-rating.biz/products_contract/onovleni-rejtingi-at-raiffajzen-bank-7/

Банк	Рейтингове агентство	Дата	Кредитний рейтинг	Прогноз
АТ «ПУМБ»	Агентство «Кредит-Рейтинг»	23.09.2025	uaAAA	Стабільний
АТ «СЕНС БАНК»	РА "Експерт-Рейтинг"	09.04.2025	uaAAA	
АТ «Райффайзен Банк»	РА «Стандарт-Рейтинг»	12.11.2025	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 31.12.2025 р. Товариство не має.

Щодо дебіторської заборгованості

Обсяг поточної дебіторської заборгованості у відношенні до загальної вартості активів Товариства складає у сумі 26 291 тис. грн., що становить 32,7% загальної вартості його активів.

Для торгової дебіторської заборгованості Товариство оцінює нормальний строк оплати, кінцеву дату погашення і кількість днів прострочки. Нормальний строк оплати – погашення дебіторської заборгованості до кінцевої дати погашення згідно із договором. Якщо не існує прострочки від кінцевої дати погашення дебіторської заборгованості, то фінансовий актив знаходиться на стадії 1 із очікуванням кредитних ризиків на рівні 0,1%. Товариство визнає суттєвість для оцінки резерву очікуваних кредитних збитків – якщо очікувані кредитні ризики менші за 20 000 грн, то оцінка кредитоспроможності дебітора не проводиться, бо витрати на оцінку кредитного ризику дебітора до 20 000 неспівставні із результатом.

Товариство оцінює вірогідність дефолту за моделлю Z-Score Альтмана (модифікованої для дефолтів) та за інтегрованою моделлю оцінки ймовірності дефолту на основі фінансових показників. Критерії які, збільшують вірогідність дефолту- зниження ліквідності дебітора, зріст його боргового навантаження, зниження рентабельності, інші доступні для оцінки критерії.

Перспективні оцінки зважуються на зміну індексу очікуваної ділової активності в цілому по Україні, яку публікує Національний Банк України.

Проведена за двома методами оцінка кредитоспроможності дебітора ТОВ ЄМАРКЕТ Україна станом на 31.12.2024, 30.06.2025 та 30.09.2025 року, показує, що ризик дефолту мінімальний, вірогідність непогашення дебіторської заборгованості наближається до нуля. Резерв очікуваних кредитних збитків не нараховано у зв'язку з тим, що його розрахована сума є не суттєвою.

Відображена дебіторська заборгованість була погашена станом на дату затвердження фінансової звітності в повному обсязі. Така ситуація свідчить про успішне управління кредитними ризиками Товариства.

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

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

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

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

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також 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 2025 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
1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість та інша кредиторська заборгованість	65 841	-	-	-	-	65 841
Всього	65 841	-	-	-	-	65 841

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 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
1	2	3	4	5	6	7
Поточна кредиторська заборгованість та інша кредиторська заборгованість	73 130	-	-	-	-	73 130
Всього	73 130	-	-	-	-	73 130

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	12 311 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	7 010 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5 301 тис. грн.

Склад власного капіталу на 31.12.2024	10 828 тис. грн.:
- Зареєстрований капітал (оплачений капітал)	7 010 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3 818 тис. грн.

Протягом звітного періоду відбувалися наступні зміни у власному капіталі:

На початок звітного періоду нерозподілений прибуток (непокритий збиток) становив 3 818 тис. грн. Зміни по статті «Нерозподілені прибутки (непокриті збитки)» в загальній сумі 1 483 тис. грн. відбулись в результаті отримання прибутку за звітний період 2025 року.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

Резервний капітал станом на 31 грудня 2025 року та на 31 грудня 2024 року відсутній.
Товариство відповідно до установчих документів не формує резервний капітал.

Результати розрахунку вартості чистих активів Товариства наведені нижче:

<i>Дата</i>	<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>	<i>Вартість чистих активів (гр. 2 – гр. 3)</i>
31.12.2025	80 297	67 986	12 311
31.12.2024	86 251	75 423	10 828
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>
2025 рік	12 311	7 010	5 301
2024 рік	10 828	7 010	3 818
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 «ЮАПЕЙ» є платіжною установою, що відповідно до наявних дозвільних документів має право надавати фінансову платіжну послугу 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 1 млн грн, як надавач фінансових платіжних послуг, що надає одну фінансову платіжну послугу - переказ коштів без відкриття рахунку).

Пруденційні нормативи, що є обов'язковими для дотримання небанківськими надавачами платіжних послуг, та визначення методики їх розрахунку, встановлені в Положенні про встановлення пруденційних нормативів, що є обов'язковими для дотримання небанківськими надавачами платіжних послуг, та визначення методики їх розрахунку, затверджені Постановою Правління Національного банку України 25.08.2022 № 190:

Дата розрахунку	Нормативи капіталу		Нормативи кредитного ризику		Норматив короткострокової ліквідності (Н5) повинен бути не менше ніж 100 відсотків
	мінімального розміру власного капіталу (Н1) повинен становити в будь-який час не менше встановленого мінімального розміру статутного капіталу	достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) повинен бути не менше ніж сім відсотків	максимального розміру кредитного ризику на одну особу (користувача, групу пов'язаних користувачів) (Н3) на одну особу (користувача, групу пов'язаних користувачів) не повинен перевищувати 10 відсотків	максимального розміру кредитних ризиків на всіх осіб (користувачів) (Н4) не повинен перевищувати 100% розміру регулятивного капіталу платіжної установи, установи електронних грошей, оператора поштового зв'язку	
31.01.2025	12 784 464	17,01	0	0	102,78
28.02.2025	15 717 045	21,52	0	0	101,30
31.03.2025	9 580 652	9,67	0	0	101,13
30.04.2025	12 980 827	17,04	0	0	101,44
31.05.2025	16 284 488	23,92	0	0	101,68
30.06.2025	9 626 594	10,68	0	0	101,37

13.06.2025 року Постановою НБУ №64, Постанову №190 було визнано такою, що втратила чинність (п.4).

Крім того, відповідно до пункту 2 Постанови Правління Національного банку України від 13 червня 2025 року № 64, якою затверджено Положення про деякі питання визначення регулятивного капіталу небанківських надавачів платіжних послуг (далі – Положення № 64), платіжним установам необхідно забезпечити приведення свого регулятивного капіталу у відповідність до вимог Положення №64 до 31 грудня 2025 року.

Нормативне значення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) небанківського надавача фінансових платіжних послуг повинно становити в будь-який час не менше мінімального розміру статутного капіталу, встановленого частиною третьою статті 16 Закону України "Про платіжні послуги".

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) відображає здатність небанківського надавача фінансових платіжних послуг забезпечити своєчасне і в повному обсязі виконання своїх зобов'язань щодо надання фінансових платіжних послуг, а також зобов'язань за наданими кредитами для виконання платіжних операцій з рахунку / на рахунок користувача. Нормативне значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) небанківського надавача платіжних послуг не може бути меншим, ніж найбільша з величин: 1) мінімального розміру регулятивного капіталу (H1) або 2) цільового розміру регулятивного капіталу, визначеного відповідно до вимог пункту 23 розділу III цього Положення

Проведені Платіжною Установою ТОВ «ЮАПЕЙ» розрахунки нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) наступні:

1. Розрахунок цільового регулятивного капіталу з урахуванням середньомісячного обсягу платіжних операцій, здійснених у 2024 році:

Загальний обсяг платіжних операцій за попередній рік		19 393 768 389	
23. Цільовий розмір регулятивного капіталу небанківського надавача платіжних послуг повинен дорівнювати сумі визначених у підпунктах 1 – 5 пункту 23 розділу III цього Положення елементів, помножених на коефіцієнт перерахунку, визначений у пункті 24 розділу III цього Положення. Такими елементами є:			
СОП		1 616 147 366	
1) 4,0% від частки СОП, яка не перевищує 300 мільйонів гривень;	4%	300 000 000	12 000 000
2) 2,5% від частки СОП, яка є більшою за 300 мільйонів гривень, але не перевищує 500 мільйонів гривень;	2,5%	200 000 000	5 000 000
3) 1% від частки СОП, яка є більшою 500 мільйонів гривень, але не перевищує 4,4 мільярдів гривень;	1%	1 116 147 366	11 161 474
4) 0,5% від частки СОП, яка є більшою 4,4 мільярдів гривень, але не перевищує 11 мільярдів гривень;	0,5%	-	-
5) 0,25% від частки СОП, яка є більшою 11 мільярдів гривень.	0,25%	-	-
Всього до застосування коефіцієнтів			28 161 473,66
1) 1,25 – якщо обсяг платіжних послуг, що надає небанківський надавач платіжних послуг, в готівковій формі або обсяг переказу (-ів) коштів між фізичними особами за попередній рік склав понад 25% від загального обсягу наданих платіжних послуг таким небанківським надавачем платіжних послуг;			
1,5 – якщо обсяг платіжних послуг, що надає небанківський надавач платіжних послуг, в готівковій формі або обсяг переказу (-ів) коштів між фізичними особами за попередній рік склав понад 50% від загального обсягу наданих платіжних послуг таким небанківським надавачем платіжних послуг.	1,5		14 080 736 83
Всього цільовий регулятивний капітал			42 242 210,49

2. Аналіз відповідності свого регулятивного капіталу вимогам Положення про вимоги до регулятивного капіталу з урахуванням середньомісячного обсягу платіжних операцій, здійснених у 2024 році.

Звітна дата	31.12.2025
Розмір регулятивного капіталу (РК) /	3 796 381
Фактичне значення нормативу достатності (адекватності) РК (H2)	42 242 210
Нормативне значення нормативу достатності (адекватності) РК (H2)	1 00 0000
Нормативне значення нормативу мінімального розміру РК (H1)	19 393 768 389
Загальний обсяг платіжних операцій за попередній рік	16 187 040 586
Обсяг платіжних операцій з переказу(ів) коштів між фізичними особами за попередній рік	0,83
Співвідношення обсягу платіжних операцій з переказу(ів) коштів між фізичними особами до загального обсягу платіжних операцій за попередній рік	1,5
Коефіцієнт перерахунку за попередній рік	18 023 749 582
Загальний обсяг платіжних операцій за поточний рік	13 006 951 618
Обсяг платіжних операцій з переказу(ів) коштів між фізичними особами за поточний рік	0,72
Співвідношення обсягу платіжних операцій з переказу(ів) коштів між фізичними особами до загального обсягу платіжних операцій за поточний рік	1,5
Коефіцієнт перерахунку за поточний рік	80 297 443
Баланс за активами	12 310 618
Усього власного капіталу	7 010 000
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	3 817 705
Нерозподілені прибутки минулих років	447 742
Прибуток звітного року (аудійований)	1 035 171
Прибуток за поточний проміжний звітний період (не аудійований)	7 479 066
Нематеріальні активи за балансовою вартістю	46 191 519
Грошові кошти та їх еквіваленти	

Враховуючи отримання погодження на зміни в складі учасників тільки в грудні 2025 року, Платіжна установа в січні 2026 року обґрунтовано звернулась до Національного Банку України з заявою щодо встановлення

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

додаткового строку на приведення регулятивного капіталу у відповідність до вимог Положення №64 шляхом збільшення Статутного Капіталу Платіжної установи новими учасниками до рівня, який забезпечує дотримання нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2).

7.5. Мета та предмет діяльності, зміни у наявних ліцензіях

Протягом 2025 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 «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 «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.

23 грудня 2025 року Платіжна установа подала заяву про розширення обсягу авторизації/акредитації на послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів згідно Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 07.10.2022 № 217). Станом на звітну дату заява знаходиться на розгляді Національного банку України.

31 грудня 2025 Платіжна установа звернулась до Національного банку України з проханням про видачу ліцензії на здійснення таких валютних операцій: фінансова платіжна послуга з переказу коштів без відкриття рахунку. Станом на звітну дату заява знаходиться на розгляді Національного банку України.

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».

Дебіторська заборгованість, яка була наявна на 31.12.2025 в сумі 8 814 тис. грн., була погашена станом на дату затвердження фінансової звітності в повному обсязі.

Перелік контрагентів-дебіторів:

Контрагент	ЄДРПОУ	31.12.2025	Дата погашення
СМАРКЕТ УКРАЇНА, ТОВ	34716896	8 705	06-01-2026
УСГ СК ПАТ	30859524	26	08-01-2026
ЛАБА, ТОВ	40371381	47	06-01-2026
НП ГЛОБАЛ ТОВ	38130410	25	12-01-2026
НЕШТА Є. В., ФОП	3038514592	5	05-01-2026
РУДЕНКО О. С., ФОП	2842904035	3	06-01-2026
МІСТ ЕКСПРЕС ТД, ТОВ	36152228	2	05-01-2026
ІНГО СК АТ	16285602	1	07-01-2026
Інші		-	Січень 2026
Всього		8 814	

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ЮАПЕЙ"**

Інша дебіторська заборгованість, яка була наявна на 31.12.2025 в сумі 17 477 тис. грн., була погашена станом на дату затвердження фінансової звітності в повному обсязі.

Перелік контрагентів-інших дебіторів:

Контрагент	ЄДРПОУ	31.12.2023	Дата погашення
СЕНС БАНК, АТ	23494714	10 965	01-01-2026
АЙГАМА УКРАЇНА, ТОВ	44753850	3 043	31-01-2026
ПУМБ, АТ	14282829	1 185	02-01-2026
РАЙФФАЙЗЕН БАНК, АТ	14305909	1 398	01-01-2026
СЕНС БАНК, АТ	23494714	489	01-01-2026
ОЩАДБАНК, АТ	00032129	300	01-01-2026
РАЙФФАЙЗЕН БАНК, АТ	14305909	42	01-01-2026
ТАСКОМБАНК, АТ	09806443	30	01-01-2026
ВИДАВНИЦТВО АС:ПРАКТИКА МСФЗ, ТОВ	42288149	8	
АФ "АГЕНТСТВО З МСФЗ", ТОВ	38630839	6	23-01-2026
ВЧАСНО СЕРВІС, ТОВ	41231992	2	31-01-2026
ДАТАГРУП, ПрАТ	31720260	4	31-01-2026
Інші		5	
Всього		17 477	

Верховна Рада ухвалила Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 14.01.2026 № 4757-IX, яким затверджено Указ Президента «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» від 12.01.2026 № 40/2026р. Відповідно, строк дії воєнного стану в Україні продовжується до 04 травня 2026 року.

08 січня 2026 року Загальними зборами учасників (ПРОТОКОЛ № 1/2026) було прийнято рішення

- Про зміну назви Товариства:
 - повне найменування українською мовою (нове):
Товариство з обмеженою відповідальністю «ЮАПЕЙ»;
 - скорочене найменування українською мовою (нове):
ТОВ «ЮАПЕЙ»;
- Про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом внесення додаткових вкладів учасників Товариства та встановлення строку на внесення додаткових вкладів учасників Товариства для збільшення статутного капіталу Товариства:
 - збільшити статутний капітал Товариства на загальну суму 39 990 000,00 (тридцять дев'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто тисяч) грн. за рахунок додаткових вкладів учасників. Після внесення додаткових вкладів учасників статутний капітал Товариства становитиме 47 000 000 (сорок сім мільйонів) грн. Встановити строк учасникам Товариства для внесення додаткових вкладів у межах суми збільшення статутного капіталу пропорційно до їх часток у статутному капіталі 45 (сорок п'ять) календарних днів з дня прийняття рішення Зборами, а саме до 22 лютого 2026 року (включно).

17 січня 2026 року Загальними зборами учасників (ПРОТОКОЛ № 3/2026) було прийнято рішення Про внесення змін до рішень, що були прийняті Загальними зборами учасників Товариства та зафіксовані Протоколом загальних зборів учасників Товариства № 1/2026 від 08.01.2026 р.:

Продовжити учасникам Товариства строк для внесення додаткових вкладів у межах суми збільшення статутного капіталу пропорційно до їх часток у статутному капіталі до 08 квітня 2026 року (включно)

Дата затвердження річної фінансової звітності до випуску вказана у п. 2.6 Приміток – 23.02.2026.

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 2025 року (зміни власників не відбувалось, не порушувалися справи про банкрутство Товариства, не виносились ухвали про його санацію).

Порядок розподілу прибутку 2025 року буде визначено на зборах учасників Товариства у третьому кварталі 2026 року.

Генеральний директор ТОВ «ЮАПЕЙ»

Головний бухгалтер ТОВ «ЮАПЕЙ»



Анатолій ЗАРАХОВИЧ

Наталія КУНАШКО