

ТОВ "АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "СОВА"
"AUDIT COMPANY "SOVA" LTD
Україна, 03028, м. Київ
вул. Саперно- Слобідська,
б. 10 оф. 137
(044) 334 43 14
(050) 401 95 88
(067) 401 95 88
auditsova.kiev@gmail.com



AUDITING COMPANY
"AUDIT COMPANY
"SOVA" LTD
Ukraine, 03028, Kyiv
Saperno- Slobidska str.
h. 10, of. 137
(044) 334 43 14
(067) 401 95 88
(050) 401 95 88
auditsova.kiev@gmail.com

auditsova.kiev@gmail.com

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВЕЙ ФОР ПЕЙ"
за 2024 рік**

*Керівництву ТОВ ФК "ВЕЙ ФОР ПЕЙ"
Національному банку України
Податковим органам України.*

Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВЕЙ ФОР ПЕЙ", що зареєстроване за адресою 08205, Київська обл., Бучанський р-н, м. Ірпінь, вул. Грибоєдова, будинок 2, офіс 10 (код ЄДРПОУ - 39626179) (далі – Товариство або Компанія).

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2024;

Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік, що закінчився 31.12.2024;

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31.12.2024;

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2024;

Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2024, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до

Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми привертаємо увагу користувачів до наступних питань, розкритих у фінансовій звітності Товариства, які на думку аудитора є фундаментальними для розуміння фінансової звітності користувачами.

Невизначеність стосовно майбутнього результату виняткового судового процесу на дії регуляторного органу (НБУ)

Ми звертаємо увагу на Примітку 6.6 у фінансовій звітності, що описує результат перевірки НБУ за дотриманням ТОВ ФК "ВЕЙ ФОР ПЕЙ" законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ). У листопаді 2024 року Національний банк України застосував до ТОВ ФК "ВЕЙ ФОР ПЕЙ" два заходи впливу на підставі рішення від 25.11.2024 №21/1597-рк :

- 1) штраф у розмірі 15 353 950,00 грн;
- 2) письмове застереження.

Керівництвом фінансової компанії зазначене рішення регулятора наразі оскаржується в судовому порядку. На дату затвердження звітності розгляд справи не завершено.

Відповідність вимогам складання звітності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.2 у фінансовій звітності в якій розкрито інформацію щодо не надання на дату аудиторського звіту форм фінансової звітності за період 2024 року на основі таксономії.

Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не надано аудиторам, регулятором ще не ініційовано процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні, Законом № 2115-ІХ передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни, за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіти XBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2025 року.

Нашу думку не було модифіковано щодо цих питань.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.5 у фінансовій звітності, в якій розкривається вплив військової агресії на діяльність Товариства. Керівництво визнає, що на безперервність діяльності впливає введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України. Зазначена подія є такою, що має суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства та може спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності.

Станом на звітну дату управлінський персонал ідентифікував суттєву невизначеність, яка могла б поставити під значний сумнів здатність Товариства безперервно продовжувати діяльність. Разом з тим, управлінський персонал використовував припущення про безперервність функціонування Товариства, як основи для обліку під час підготовки фінансових звітів.

На дату затвердження звітності Товариством не було встановлено наявності коригуючих подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути надійно оцінені.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі бойових дій та не має Представництв, що розташовані в містах, де на часі проводяться активні військові дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність Товариства організована на рівні дистанційного обслуговування та має можливість динамічно реагувати на будь-які зміни зовнішнього впливу. Суттєвих матеріальних активів для забезпечення діяльності Товариство не вимагає та не має на балансі. Активів в зоні тимчасової окупації або зоні активних бойових дій не має. В разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Обробка та зберігання інформації в процесі діяльності Товариства здійснюється на серверах, що знаходяться за кордоном, тому військові дії в Україні не можуть значно вплинути на поточне функціонування підприємства, окрім загального негативного впливу на стан економіки та платоспроможності юридичних і фізичних осіб. За рахунок відносної економії окремих витрат Товариство змогло зберегти прибутковість діяльності та рівень валового доходу зріс на 79% у порівнянні з 2023 роком. Витрати за рік значно збільшились, однак це не завадило бути прибутковими за результатами року. Показники рентабельності активів і капіталу зростали від початку року.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива у вигляді зменшення доходів в зв'язку з низьким рівнем платоспроможності населення під час війни та економічної кризи. Негативні наслідки, пов'язані з тимчасово окупованими регіонами, клієнтська база та сума виручки Товариства зазнала перерозподілу в бік клієнтів інших (неокупованих) територій та іноземних клієнтів. Однак залишається суттєва невизначеність щодо подальшої ескалації військових дій, які можуть мати значний вплив на стан погашення дебіторської заборгованості в зоні окупації. Таким чином, Товариство очікує змін в провадженні майбутньої діяльності.

Звертаємо увагу на примітку 6.6. до фінансової звітності в якій розкривається інформація про регуляторні заходи НБУ за результатом перевірки з питання дотримання Товариством вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері ПВК/ФТ.

У листопаді 2024 року Національний банк України застосував до ТОВ ФК "ВЕЙ ФОР ПЕЙ" два заходи впливу на підставі рішення від 25.11.2024 №21/1597-рк:

1) штраф у розмірі 15 353 950,00 грн за порушення вимог пункту 2 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині невиконання установою обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу.

2) письмове застереження.

Керівництвом Товариства зазначене рішення регулятора наразі оскаржується в судовому порядку. На дату затвердження звітності розгляд справи не завершено та триває в першій інстанції.

Враховуючи достатньо стабільний фінансовий стан Товариства та прогнозний план подальшого розвитку діяльності Керівництво вбачає можливість продовження безперервної діяльності Товариства. Але найгірший сценарій розвитку подій може викликати великі фінансові труднощі та мати суттєві невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

Крім того, загальноекономічна ситуація, що склалася внаслідок воєнної агресії Росії призводить до цілого ряду небезпечних наслідків на результати економічної діяльності в цілому, вплив яких на майбутню діяльність Товариства оцінити станом на дату затвердження фінансової звітності неможливо. Але, як зазначено в Примітках 2.5, ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в примітках 1.1 та 2.5, вказують, що наразі існує суттєва

невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. За виключенням питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління, складеного у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.;
- у складі даних регуляторної звітності фінансової компанії, складеної у відповідності до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123 з змінами та доповненнями;

Наша думка щодо даних звітності фінансової компанії міститься в незалежному звіті з надання впевненості щодо річних звітних даних фінансової установи **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВЕЙ ФОР ПЕЙ"** за 2024 рік.

Ми зазначаємо про узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю за звітний період.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту, ми не виявили.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має

інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

На виконання вимог, встановлених Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»; «Про платіжні послуги», «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність»; «Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджені Постановою правління НБУ від 25 листопада 2021 N 123, «Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків», затверджене Постановою правління НБУ від 17 серпня 2017 № 80, «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджене постановою Правління НБУ № 199 від 29.12.2023, «Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг», затверджених постановою Правління НБУ від 07.10.2022 № 217, аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до НКЦПФР емітентами цінних паперів, до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань:

Основні відомості про ТОВ ФК "ВЕЙ ФОР ПЕЙ"

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "ВЕЙ ФОР ПЕЙ"
Код ЄДРПОУ	39626179
Первинна реєстрація відділом реєстрації та єдиного реєстру	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 06.02.2015 р., № 11031020000037548
Орган, реєстрації	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Дата та номер запису про включення відомостей про юридичну особу реєстрації: 06.02.2015 р., № 11031020000037548
Орган, реєстрації	Виконавчий комітет Запорізької міської ради
Місцезнаходження	08205, Київська обл., Бучанський р-н, м. Ірпінь, вул. Поезії, будинок 2, офіс 10.
Телефон	+380671277575
Телетайп, телекс	немає
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	UA143510050000026501616996200
МФО	351005
Банк	ПАТ "УКРСИББАНК"
Основні види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва
№ свідоцтва про реєстрацію фінансової установи та дата його видачі	ФК №B0000270 від 22.06.2021р. реєстраційний номер 13103152
Орган, який видав свідоцтво	Національний банк України
Ліцензія на фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку	Рішення НБУ про видачу ліцензії № 21/1064-к від 08.06.2023 та включено до Реєстру платіжної інфраструктури ТОВ ФК "ВЕЙ ФОР ПЕЙ" в статусі фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг.
Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу (**)	Дата та номер запису про видачу, строк дії: зареєстрована розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13.06.2017 № 2517, термін дії до 23.08.2024р.

Ліцензія на надання гарантій (**)	Дата та номер запису про видачу, строк дії: зареєстрована розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13.06.2017 № 2518, термін дії до 23.08.2024р
Ліцензія на надання послуг з факторингу(**)	Дата та номер запису про видачу, строк дії: зареєстрована розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13.06.2017 № 2518, термін дії до 23.08.2024р
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (*)	Дата та номер запису про видачу, строк дії: зареєстрована розпорядженням Нацкомфінпослуг від 17.08.2017 № 3550 термін дії до 24.05.2024.
Ліцензія на надання коштів та банківських металів у кредит	Рішення НБУ від 24.05.2024, термін дії - безстроково
Кількість відокремлених підрозділів	відсутні
Кількість працівників станом на 31.12.2024 р.	27 осіб
Керівник	Тихонова Олена Олексіївна Свідоцтво про проходження навчання та успішного складання іспиту у формі тестування на оволодіння сукупності знань за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній , які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту , надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій, переказ коштів № 642 від 21.09.2023. Строк дії з 21.09.2023 до 21.09.2025р.
Головний бухгалтер	Азаров Роман Олександрович Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту , надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій № 6253 від 22.07.2021р. Строк дії з 22.07.2021р. до 22.07.2024р. Свідоцтво про проходження навчання та успішного складання іспиту у формі тестування на оволодіння сукупності знань за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній , які надають фінансові послуги з надання коштів та банківських металів у кредит, надання гарантій, факторинг, фінансовий лізинг, торгівля валютними цінностями, фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або із здійснення еквайрингу платіжних інструментів № 1171 від 12.09.2024. Строк дії з 12.09.2024 до 12.09.2026р.

*24.05.2024р. Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – фінансовий лізинг, факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит, надання гарантій та фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.

** рішенням від 23.08.2024 № 21/1106-рк Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України надав погодження ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» щодо зміни обсягу ліцензії (звуження) на діяльність фінансової компанії та виключення з такої ліцензії фінансових послуг: факторинг, надання гарантій, фінансовий лізинг. Відповідне рішення прийняте на підставі заяви ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ».

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме, переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

Товариство не є контролером / учасником небанківської фінансової групи Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес. У Товариства відсутні дочірні компанії. Підприємством, що є істотним учасником фінансової компанії ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ», є нерезидент: COMPARE GROUP LIMITED (КОМПЕЙР ГРУП ЛІМІТЕД), Ідентифікаційний код HE 2818716 Темістоклі Дерві, 1066 Нікосія, Кіпр.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) юридичної особи є: ВАСЮКОВ ГЕННАДІЙ ГЕННАДІЙОВИЧ (громадянин України). Опосередкована участь володіння - 100%.

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрито інформацію про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на 31.12.2024 року відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності №163 від 19.03.2021 року.

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, у фінансовій звітності ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ», в основному, достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

Надана інформація по необоротних та оборотних активах, в основному, в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО. Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2024 року, складає 343 650 тис. грн.

У ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» на 31.12.2024 обліковуються основні засоби, первісна вартість яких збільшилась на 171 тис. грн. і становить 1 665 тис. грн. Значною мірою збільшення первісної вартості виникло з причини придбання обладнання для забезпечення нормальних умов діяльності (генератор).

Накопичений знос збільшився за рахунок визнання амортизації за рік всіх об'єктів необоротних активів. Загальний вплив на показник накопиченого зносу склав збільшення на 485 тис. грн. і складає 744 тис. грн.. За результатом поточних операцій залишкова вартість основних засобів зменшилась на 314 тис. грн і становить – 921 тис. грн.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом, що передбачено обліковою політикою ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ». Основні засоби визнаються на балансі за історичною вартістю, що відповідає МСБО 16.

Станом на 31.12.2024 в розпорядженні Товариства є нематеріальні активи (програмне забезпечення та ліцензії), первісна вартість яких дорівнює 948 тис. грн., накопичена амортизація на суму 911 тис. грн., залишкова вартість – 37 тис. грн. Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом. На ліцензії амортизація не нараховується. Зміни в первісній вартості нематеріальних активів виникли в зв'язку з анулюванням двох ліцензій на здійснення діяльності та припиненням визнання їх вартості на суму 7 тис. грн.

В складі непоточних активів визнано суму відстроченого податкового активу на 725 тис. грн., нарахованого від суми резерву очікуваних кредитних збитків на які в майбутньому прогнозується зменшення податкових зобов'язань з податку на прибуток.

Облік дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024 року становить по амортизованим вартості 65 787 тис. грн, в т.ч.:

– 392 тис. грн – торговельна та інша дебіторська заборгованість (у т.ч.: заборгованість за авансами - 203 тис. грн., заборгованість за розрахунками за послугами – 468 тис. грн., скоригована на резерв очікуваних кредитних збитків – 300 тис. грн., заборгованість за іншими платежами – 245 тис. грн., скоригована на резерв очікуваних кредитних збитків – 224 тис. грн.);

– 65 395 тис. грн – інші поточні фінансові активи (в т. ч: заборгованість за операціями з переказу коштів - 68 040 тис. грн, скоригована на резерв очікуваних кредитних збитків – 3 006 тис.грн ; заборгованість за наданою безвідсотковою поворотною позицією – 500 тис. грн, скоригована на резерв очікуваних кредитних збитків – 500 тис. грн; заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки за депозитами)- 361 тис. грн).

Резерв під очікувані збитки розраховується згідно облікової політики Товариства. Станом на 31.12.2024 кредитний ризик розраховано за фінансовими активами (дебіторською заборгованістю) та визнано суму резерву очікуваних кредитних збитків в сумі – 4 030 тис. грн. В звітному періоді був проведений перерахунок резерву під очікувані кредитні збитки, у зв'язку зі зміною в складі дебіторської заборгованості та збільшені термінів непогашення боргу за окремими контрагентами. В результаті перегляду вартісної оцінки резерв зменшився на 160 тис.грн, що відображено в складі прибутку від зменшення корисності.

Грошові кошти станом на 31.12.2024 складають 276 180 тис. грн (в т.ч.: кошти на рахунках в банках - 233 200 тис. грн.; кошти на депозитному рахунку (короткостроковий) – 42 980 тис. грн.).

Грошові кошти відображені за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Розкриття інформації про зобов'язання

На наш погляд, аудиторам було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Станом на 31.12.2024 інші непоточні фінансові зобов'язання складають 233 тис. грн. (довгострокові зобов'язання з оренди). Довгострокові зобов'язання з оренди, визнані згідно МСФЗ 16 «Оренда» за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2024 складають 327 491 тис. грн, в тому числі:

- 73 476 тис.грн – торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість (у т.ч.: заборгованість за послуги- 73 344тис.грн.; заборгованість за розрахунками з оплати праці – 8 тис.грн.; заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ) – 2 тис.грн.; заборгованість за розрахунками з бюджетом – 122 тис.грн.);

- 82 тис.грн. - поточні податкові зобов'язання;

- 251 197 тис. грн – інші поточні фінансові зобов'язання (у т.ч: заборгованість за основними фінансовими операціями з переказу коштів – 250 718 тис.грн; поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором оренди (поточна частина) - 479 тис.грн.);

- 2 736 тис. грн – поточні забезпечення на винагороди працівникам (нарахований резерв відпусток).

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку в основному Товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією.

Протягом 2024 року був отриманий дохід у сумі 556 296 тис. грн, у тому числі :

- 548 612 тис. грн - доходи від звичайної діяльності (винагорода оператора за переказ коштів);

- 7 524 тис. грн – інші доходи (у т.ч.: нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках – 2 848 тис. грн; нараховані відсотки за короткостроковими депозитами – 4 629 тис. грн.; відшкодування судових витрат – 47 тис. грн);

- 160 тис. грн.- прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9.

Загальна сума витрат за 2024 рік склала 551 790 тис. грн, у тому числі:

- 406 304 тис.грн – собівартість платіжних послуг (банківські та інші послуги з переказу коштів);
- 134 724 тис. грн - адміністративні витрати;
- 3 302 тис.грн – витрати на збут;
- 5 656 тис. грн - інші витрати (у т.ч.: витрати роялті – 5 537 тис.грн.; витрати на купівлю/продаж валюти- 12 тис.грн.; витрати на списання анульованих ліцензій – 7 тис.грн; надання благодійної допомоги – 100 тис.грн);
- 204 тис.грн – фінансові витрати (амортизація дисконту по договорам оренди);
- 610 тис.грн – збитки від курсових різниць;
- 990 тис.грн - податок на прибуток.

Таким чином, за наслідками 2024 року ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» отримало чистий прибуток у сумі 4 506 тис. грн, який в основному визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2024 р. та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» станом на 31.12.2024 складається із:

- зареєстрованого статутного капіталу у розмірі – 10 000 тис. грн;
- нерозподіленого прибутку – 5 926 тис. грн.

Статутний капітал сформований згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 10 000 тис. грн та відповідає установчим документам. Статутний капітал ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» сформований виключно за рахунок грошових внесків учасників.

Єдиним Засновником (учасником) є юридична особа - нерезидент Компанія Компейр Груп Лімітед. Частка Компанії Компейр Груп Лімітед складає 10 000 тис. грн, що становить 100% статутного капіталу.

Учасник	Часка в статутному капіталі, %	Частка в статутному капіталі станом на 31.12.2023р, грн.	Частка в статутному капіталі станом на 31.12.2024р, грн.
Компанія КОМПЕЙР ГРУП ЛІМІТЕД (COMPARE GROUP LIMITED)	100	5 000 000,00	10 000 000,00

В звітному році відбулось збільшення розміру статутного капіталу Товариства на 5 000 тис. грн. (рішення єдиного учасника № 28/06/24 від 28.06.2024р) за рахунок додаткового внеску грошовими коштами від єдиного учасника Товариства, відповідні зміни в ЄДР зареєстровані 01.07.2024. Сплата додаткового внеску була здійснена учасником 27.06.2024 шляхом зарахування коштів на розрахунковий рахунок Товариства.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2024 має нерозподілений прибуток у сумі 5 926 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отримання прибутку в поточному році на суму 4 506 тис. грн.

Таким чином, власний капітал Товариства станом на 31.12.2024 складає 15 926 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2024, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Формування резервних фондів

В звітному періоді формування резервного фонду не проводилося.

Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Відповідність розміру власного капіталу вимогам законодавства

Розмір власного капіталу товариства, визначений у відповідності до Постанови НБУ від 25.08.2022 № 190 «Про затвердження Положення про встановлення пруденційних нормативів, що є обов'язковими для дотримання небанківськими надавачами платіжних послуг, та визначення методики їх розрахунку» складає норматив – 5000тис.грн. Сума власного капіталу для співставлення з нормативом, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2024, складає 15 926 тис. грн та на 10 926 тис. грн (15926 - 5000) перевищує розмір мінімального статутного капіталу, встановленого частиною третьою статті 16 Закону України «Про платіжні послуги».

Висловлення думки щодо дотримання пруденційних нормативів

Розрахунок показників пруденційних нормативів ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» здійснений на підставі затвердженої Товариством фінансової звітності за 2024 рік та у відповідності до вимог п. 5 Постанови НБУ від 25.08.2022 № 190 «Положення про встановлення пруденційних нормативів, що є обов'язковими для дотримання небанківськими надавачами платіжних послуг, та визначення методики їх розрахунку».

ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» віднесений до категорії середніх підприємств та зобов'язаний щодня дотримуватись у своїй діяльності нормативів мінімального розміру власного капіталу (Н1) та достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2).

Н1 – норматив мінімального розміру власного капіталу (регулятивного капіталу - РК)

Відповідно до п.17. Постанови 190 - регулятивний капітал небанківського надавача фінансових платіжних послуг складається із основного капіталу за мінусом відрахувань.

Нормативне значення нормативу мінімального розміру власного капіталу (Н1) небанківського надавача фінансових платіжних послуг повинно становити в будь-який час не менше мінімального розміру статутного капіталу, установленого частиною третьою статті 16 Закону України “Про платіжні послуги”, тобто не меншим ніж 5 мільйонів гривень.

Розрахунок регулятивного капіталу за вимогами п.17 Постанови 190 за даними бухгалтерського обліку станом на 01.01.2025 наведено нижче:

Показники	За показниками фінансової звітності, тис. грн.
Регулятивний капітал	15 164
Фактично сплачений статутний капітал	10 000
Резервний капітал	
Нерозподілений прибуток	5 926
Основний капітал	15 926
Відрахування (нематеріальні активи за залишковою вартістю)	(37)
Відрахування (відстрочені податкові активи)	(725)
Баланс за активами	343 650
Грошові кошти та їх еквіваленти (А 1)	276 180

Всього: сума активів, зважених на ризик	67470
Фактичне значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)	22,47%
нормативне значення	не менше 7%

Н2 – норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу

Нормативне значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) розраховується діленням РК на суму активів і прийнятних активів, зважених на ризик та суму позабалансових зобов'язань, і повинно бути не менше ніж сім відсотків.

За даними розрахунку нормативів капіталу, що наведено у відповідній звітності ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» станом на 01.01.2025, яка подається до Національного банку України, - фактичне значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) складає 22,47 %.

Відповідно до Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 27.12.2023 № 192, для Товариства встановлюються наступні пруденційні вимоги:

Показник	Нормативне значення	Фактичні показники станом на 31.12.2024, тис. грн. / %
Норматив достатності власного капіталу фінансової компанії	Не менше 15 000 тис. грн.	15 926
Норматив левериджу	Не менше 3%	3,48%

На нашу думку, розрахунок пруденційних показників здійснюється Товариством відповідно до вимог Положення про встановлення пруденційних нормативів, що є обов'язковими для дотримання небанківськими надавачами платіжних послуг, та визначення методики їх розрахунку. Загальний рівень показників ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» станом на 31.12.2024р. відповідає нормативному рівню.

Фінансова діяльність

Основна діяльність Товариства – переказ коштів, здійснюється виключно в безготівковій формі через банківські установи.

Форми звітності ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ», що подаються до Національного банку України, згідно з «Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою правління НБУ від 25 листопада 2021 № 123, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2024 рік.

Протягом звітного року Товариством надано послуг з переказу коштів на загальну суму – 19 252 865 тис. грн.

В ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» з 01.06.2023 діють Правила про переказ коштів без відкриття рахунку, затверджені наказом № 01.06.23-1 від 01.06.2023.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Окрім введення воєнного стану у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської федерації на територію України, інформації щодо подій, які відбулися після дати балансу, та які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства і могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності, нами було отримано наступну інформацію щодо подій після дати балансу, які підлягають розкриттю:

1. Станом на дату затвердження цієї звітності єдиним учасником Товариства прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Товариства на 5 000 тис. грн. (рішення єдиного учасника № 30/12/24 від 30.12.2024). термін внесення коштів визначений до 01.07.2025. Державної реєстрації змін в статутному капіталі станом на дату затвердження цієї звітності не було.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу (ст. 33 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.21 № 1953-IX);
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 7 Закону України про фінансові послуги та фінансові компанії та пункту 61 Постанови 199 (<https://wayforpay.webnode.com.ua>);
- Фінансова установа під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів;
- Товариство має внутрішні правила про надання фінансових послуг, які містять положення, визначені в пункті 74 глави 7 розділу II Постанови 199, Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання фінансових послуг;
- Облікова система фінансової компанії забезпечує облік та реєстрацію договорів про надання фінансових послуг в електронному вигляді на виконання вимог п. 145 Постанови 199;
- Обов'язкові критерії та нормативи достатності власного капіталу, визначені в пунктах 12-16 цього Положення, та значення нормативу левериджу, визначеного в пункті 19 Положення 192 Товариства відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариством не проведено технічне обстеження приміщень, у якому здійснюється обслуговування клієнтів, та вимоги щодо розміщення інформації про умови доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом;
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ, станом на кінець року Товариство не має відокремлених структурних підрозділів;
- Товариство своєчасно повідомляє Національний банк України про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)»;
- Приміщення, облікова і реєструюча системи заявника/небанківської фінансової установи відповідають вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг; (п 63 Постанови 199);
- На дату проведення аудиту не виявлено ознак небездоганної ділової репутації юридичної особи, передбачених розділом IV Постанови 199;
- Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резерву забезпечення покриття втрат, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок

реалізації кредитного ризику. В звітному періоді факти знецінення заборгованості визначені, резерви нараховувались;

• При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)

Організація та проведення внутрішнього аудиту в Товаристві регламентується Положенням «Про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженим Рішенням єдиного учасника (Протокол № 22/12/17-1 від 22.12.2017). Станом на 31.12.2024 в компанії працює 1 внутрішній аудитор.

Рішенням єдиного засновника від 22.12.2023 затверджено план проведення внутрішніх аудиторських перевірок на 2024 рік.

Висновок (звіт) за результатами проведеної внутрішньої аудиторської перевірки складений 10.09.2024.

Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами регулятора.

Довідка про фінансову стійкість ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ»

Код показника	Показники фінансової стійкості	Розраховане значення		примітки
		Станом на звітну дату	Попередній звітний період	
П.1	Показник поточної ліквідності, Current ratio, CR	1,04	1,02	Коефіцієнт вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
П.2	Показник швидкої ліквідності, Quick ratio, QR	0,84	0,85	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про достатність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
П.3	Коефіцієнт (фінансової стійкості) (Показник власного капіталу, Equity Ratio)	0,05	0,02	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
П.4	Показник боргового навантаження	52,76	145,34	Показник боргового навантаження характеризує платоспроможність юридичної особи, спроможність обслуговувати наявні зобов'язання.
П.5	Показник операційної маржі	1,00%	0,52%	Цей показник характеризує питому вагу операційного прибутку в чистому обсязі доходів юридичної особи та визначається у відсотках.
П.6	Показник чистої прибуткової маржі	0,82%	0,46%	Показник характеризує питому вагу чистого прибутку в чистому

				обсязі доходів та визначається у відсотках.
П.7	Показник рентабельності активів	1,67%	0,53%	Показник відображає ефективність використання активів для генерації прибутку та визначається у відсотках.
П.8	Показник рентабельності власного капіталу	34,51%	26,99%	Показник характеризує ефективність використання власного капіталу для генерації прибутку та визначається у відсотках.

ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» на 31 грудня 2024 року платоспроможне та ліквідне.

Виконання вимог п. 7 ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII

Орган, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту.

Призначення для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності було здійснено Директором відповідно до наказу.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень.

Договір про проведення аудиту (аудиторської перевірки) № 44 від 17.01.2025.

Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань складає 2 роки, починаючи з 01.01.2023 та закінчуючи 31 грудня 2024 року.

Аудиторські оцінки

Ми виконали наш аудит, визначаючи суттєвість та оцінюючи ризик суттєвого викривлення фінансової звітності. Ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення ми провели на рівні фінансової звітності та на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації. Ідентифікуючи ризики суттєвого викривлення в окремій фінансовій звітності, ми застосовували професійний скептицизм.

Ризики на рівні окремої фінансової звітності можуть виникати, зокрема, внаслідок недоліків середовища контролю, а саме недостатньої компетентності управлінського персоналу, відсутності нагляду за складанням фінансової звітності, блокуванням управлінським персоналом внутрішнього контролю, схильності до привласнення активів. На підставі інформації, зібраної у процесі проведення процедур оцінки ризиків на рівні окремої фінансової звітності, включаючи аудиторські докази, отримані при оцінці структури заходів контролю та встановленні того, чи були вони запроваджені, ми не виявили перелічених ризиків.

Ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій, а також пов'язаних розкриттів протягом періоду аудиту, можна описати як:

- настання – операції та події, які були зареєстровані або розкриті, дійсно мали місце і стосуються Товариства;
- повнота – всі операції та події, які повинні реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити в окрему фінансову звітність, було включено;
- точність – суми та інші дані, пов'язані із зареєстрованими операціями і подіями, були записані правильно, а пов'язані розкриття були відповідно виміряні й викладені;

- закриття періоду – операції та події були зареєстровані у правильному обліковому періоді;
- класифікація – операції та події були зареєстровані на належних рахунках;
- подання – операції та події відповідно узагальнені або деталізовані й чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними та зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми не ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо класів операцій та подій.

Ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків та відповідних розкриттів на кінець періоду ми оцінили наступним чином:

- існування – активи, зобов'язання та власний капітал наявні;
- права та зобов'язання – Товариство має або контролює права на активи, а зобов'язання є зобов'язаннями Товариства;
- повнота – всі активи, зобов'язання та власний капітал, які мають реєструватися, були зареєстровані, а всі пов'язані розкриття, які необхідно було включити у фінансову звітність, було включено;
- точність, оцінка та розподіл – активи, зобов'язання та власний капітал включені до фінансової звітності у відповідних сумах, усі пов'язані з цим коригування щодо оцінки або розподілу належно зареєстровані, а пов'язані розкриття було відповідно виміряні та викладені;
- класифікація – активи, зобов'язання, складові капіталу було відображено на відповідних рахунках;
- подання – активи, зобов'язання, складові капіталу відповідно узагальнені або деталізовані та чітко викладені, а пов'язані розкриття є релевантними і зрозумілими в контексті вимог застосовної концептуальної основи фінансового звітування.

Під час аудиту ми ідентифікували такі ризики на рівні тверджень щодо залишків рахунків на кінець періоду, як оцінка основних засобів, класифікація та оцінка фінансових активів і зобов'язань, точність показників фінансової звітності за іншою поточною дебіторською заборгованістю, поточною кредиторською заборгованістю за послуги, іншими поточними зобов'язаннями та нерозподіленим прибутком. Ці питання розкриті у Примітках 4, 6.1.2, 6.1.5, 6.1.8, 6.2.1, 6.2.3, 6.2.4, 6.2.6, 6.4.1 до фінансової звітності. Для врегулювання ризику аудитором вживались такі заходи як:

- оцінювання розкриття інформації щодо цих питань у Примітках до фінансової звітності Товариства за 2024 рік;
- проведення тесту на знецінення основних засобів;
- участь у вибірковій інвентаризації основних засобів;
- ознайомлення та тестування матеріалів річної інвентаризації основних засобів та запасів;
- аналіз критеріїв класифікації дебіторської заборгованості та зобов'язань, вибірково перевірили математичну точність проведених розрахунків забезпечення на оплату чергових відпусток;
- направлення запитів керівництву Товариства;
- виконання аудиторських процедур, що включають, співставлення, дослідження, звіряння.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства проводилась відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», ми виконали процедури оцінки стану внутрішнього контролю Товариства.

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та бухгалтерський контроль. Бухгалтерський контроль забезпечує збереження активів Товариства, достовірність звітності та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль. Оцінюючи вищенаведене, нами зроблено висновок щодо адекватності процедур внутрішнього контролю у Товариства.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності Товариства, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. Протягом виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння системи контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом товариства для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосовував та яких дотримувався управлінський персонал Товариства для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Підтвердження того, що цей Звіт незалежного аудитора узгоджений з Додатковим звітом для Аудиторського комітету Товариства

Інформацію, що міститься у цьому Звіті незалежного аудитора щодо аудиту окремої фінансової звітності Товариства було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Загальних зборів Учасників.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав безпосередньо або опосередковано Товариству, послуги зазначені у частині четвертій статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017.

Аудитори, ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від Товариства, фінансова звітність якого підлягає перевірці, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Товариства.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюванім нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності

Аудитор та суб'єкт аудиторської діяльності не надавав Товариству або контролюванім ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація про які не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів в окремій фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності.

Внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення в окремій фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСКА ФІРМА SOVA AUDIT COMPANY SOVA LTD;

Ідентифікаційний код юридичної особи: 32825565;

Веб сторінка/веб сайт суб'єкта аудиторської діяльності [http:// www.sova-audit.com](http://www.sova-audit.com).

Місцезнаходження: 03040, м. Київ, вул. Саперно- Слобідська, б. 10 оф. 137.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 3391;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 3391;

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 3391;

Аудитори, що брали участь у перевірці:

Мирна Марина Геннадіївна – Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Аудитори» № 100307

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: Договір № 44 від 17.01.2025 року.;

Дата початку проведення аудиту: 17.01.2025р.;

Дата закінчення проведення аудиту: 16.05.2025 р.

Директор/ключовий партнер з
аудиту ТОВ «АУДИТОРСКА
ФІРМА «SOVA» «AUDIT
COMPANY «SOVA» LTD



Мирна М.Г.

Дата складання аудиторського звіту: 16.05.2025 року
м. Київ

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВЕЙ ФОР ПЕЙ"** Дата (рік, місяць, число) **2024 10 01**
Територія **КИЇВСЬКА** за КАТОТТГ **UA32080150010049888**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ **240**
Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва** за КВЕД **64.19**
Середня кількість працівників **25**
Адреса, телефон **вулиця Поезії, буд. 2, оф. 10, м. ІРПНЬ, Бучанський, КИЇВСЬКА обл., 08205, Україна** **0955050466**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку ☐
за міжнародними стандартами фінансової звітності ☒

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	67	37
первісна вартість	1001	955	948
накопичена амортизація	1002	888	911
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 235	921
первісна вартість	1011	1 494	1 665
знос	1012	259	744
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	754	725
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	2 056	1 683
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	150	168
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	251	203
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	389	361
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	50 762	65 055
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	259 034	276 180
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	259 034	276 180
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	310 586	341 967
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	312 642	343 650

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 420	5 926
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	6 420	15 926
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	712	233
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	712	233
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	385	479
товари, роботи, послуги	1615	28 594	73 344
розрахунками з бюджетом	1620	297	204
у тому числі з податку на прибуток	1621	48	82
розрахунками зі страхування	1625	165	2
розрахунками з оплати праці	1630	597	8
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	9 709	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	2 683	2 736
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	263 080	250 718
Усього за розділом III	1695	305 510	327 491
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	312 642	343 650

Керівник

Тихонова Олена Олексіївна

Головний бухгалтер

Азаров Роман Олександрович

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територіальних громад.

² Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВЕЙ ФОР ПЕЙ"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	10	01
39626179		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2024 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	548 612	307 079
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(406 304)	(224 978)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	142 308	82 101
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	9 133	8 247
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(134 724)	(64 975)
Витрати на збут	2150	(3 302)	(4 029)
Інші операційні витрати	2180	(7 608)	(19 478)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	5 807	1 866
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(204)	(107)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(107)	(26)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	5 496	1 733
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(990)	(313)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4 506	1 420
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	4 506	1 420

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	15	20
Витрати на оплату праці	2505	11 630	11 456
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 522	2 537
Амортизація	2515	512	267
Інші операційні витрати	2520	130 955	74 202
Разом	2550	145 634	88 482

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Тихонова Олена Олексіївна

Головний бухгалтер

Азаров Роман Олександрович



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"ВЕЙ ФОР ПЕЙ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2024

10

01

за ЄДРПОУ

39626179

КОДИ

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	548 827	307 293
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	89
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2 848	2 009
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	18 960 584	12 577 525
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(71 047)	(84 353)
Праці	3105	(9 956)	(9 487)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 675)	(2 522)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 240)	(4 035)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(927)	(322)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1 375)	(1 203)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 938)	(2 510)
Витрачання на оплату авансів	3135	(16 661)	(23 785)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(19 389 205)	(12 665 776)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	17 475	96 958
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	3
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	4 658	3 592
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(174)	(23)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	4 484	3 572
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	5 000	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(9 223)	(5 035)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(190)	(147)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(400)	(148)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-4 813	-5 330
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	17 146	95 200
Залишок коштів на початок року	3405	259 034	163 834
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	276 180	259 034

Керівник

Тихонова Олена Олексіївна

Головний бухгалтер

Азаров Роман Олександрович



КОДИ		
2024	10	01
39626179		

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ВЕЙ ФОР ПЕЙ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ий (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	1 420	-	-	6 420
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 000	-	-	-	1 420	-	-	6 420
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	4 506	-	-	4 506
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	5 000	-	-	-	-	-	-	5 000
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	5 000	-	-	-	4 506	-	-	9 506
Залишок на кінець року	4300	10 000	-	-	-	5 926	-	-	15 926

Керівник

Тихонова Олена Олексіївна

Головний бухгалтер

Азаров Роман Олександрович



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "ВЕЙ ФОР ПЕЙ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023

04

01

39626179

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	15 009	-	-	20 009
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	15 009	-	-	20 009
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 420	-	-	1 420
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(15 009)	-	-	(15 009)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(13 589)	-	-	(13 589)
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	-	1 420	-	-	6 420

Керівник

Тихонова Олена Олексіївна

Головний бухгалтер

Азаров Роман Олександрович



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВЕЙ ФОР ПЕЙ"**

**Заява
про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження
річної фінансової звітності за 2024 рік**

Керівництво відповідає за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю Фінансова Компанія «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» (надалі – Товариство) на 31 грудня 2024 року, а також результати її діяльності, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за період, який закінчився на зазначену дату, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Дана річна фінансова звітність за період, що скінчився 31 грудня 2024 року, була підготовлена у відповідності до МСБО 1 та містить всю інформацію, для розкриття річної фінансової звітності.

Керівництво вважає, що в процесі підготовки фінансової звітності застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних Міжнародних стандартів фінансової звітності, чинних станом на 31.12.2024 року. Дострокове застосування МСФЗ не здійснювалося.

Від імені керівництва

Керівник

Головний бухгалтер



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВЕЙ ФОР ПЕЙ"**

Фінансова звітність за 2024 рік.

Зміст

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	3
Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток.....	4
Звіт про рух грошових коштів.....	5
Звіт про зміни у власному капіталі.....	6
Примітки до річної фінансової звітності.....	8
1. Основні відомості про товариство.....	8
2. Загальна основа формування фінансової звітності	11
3. Основні принципи облікової політики.....	14
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	24
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	26
6. Розкриття показників фінансової звітності.....	29
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками	43
8. Події після дати балансу.....	50
9. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	51

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

Показник	Примітки	На кінець поточного звітного періоду	На початок поточного звітного періоду
Активи			
Непоточні активи			
Основні засоби	6.2.1	921	1 235
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2.2	37	67
Відстрочені податкові активи	6.2.3	725	754
Загальна сума непоточних активів		1 683	2 056
Поточні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2, 6.2.4	392	456
Інші поточні фінансові активи	5.2, 6.2.5	65 395	51 096
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2, 6.2.6	276 180	259 034
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		341 967	310 586
Загальна сума поточних активів		341 967	310 586
Загальна сума активів		343 650	312 642
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.3.1	10 000	5 000
Нерозподілений прибуток	6.3.2	5 926	1 420
Загальна сума власного капіталу		15 926	6 420
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання			
Інші непоточні фінансові зобов'язання	6.4.1	233	712
Загальна сума непоточних зобов'язань		233	712
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.4.2	2 736	2 683
Загальна сума поточних забезпечень		2 736	2 683
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.4.3	73 476	29 604
Поточні податкові зобов'язання, поточні	6.4.4	82	48
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.5	251 197	273 175
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		327 491	305 510
Загальна сума поточних зобов'язань		327 491	305 510
Загальна сума зобов'язань		327 724	306 222
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		343 650	312 642

Керівник

Головний бухгалтер



**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток**
За рік, що закінчується 31.12.2024 року

(у тисячах українських гривень)

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльн ий звітний період
Прибуток або збиток			
Прибуток (збиток)			
Дохід від звичайної діяльності	6.1.1	548 612	307 079
Собівартість реалізації	6.1.2	406 304	224 978
Валовий прибуток		142 308	82 101
Інші доходи	6.1.3	7 524	6 083
Витрати на збут	6.1.4	3 302	4 029
Адміністративні витрати	6.1.5	134 724	64 975
Інша витрата	6.1.6	5 656	16 040
Інші прибутки (збитки)	6.1.7	(610)	(1 525)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		5 540	1 615
Фінансові витрати	6.1.8	204	107
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	5.2	(160)	(225)
Прибуток (збиток) до оподаткування		5 496	1 733
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6.1.9	990	313
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		4 506	1 420
Прибуток (збиток)		4 506	1 420

Керівник

Головний бухгалтер



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2024 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Грошові потоки від (для) операційної діяльності			
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності			
Надходження від продажу товарів та надання послуг	6.5.1	548 827	307 293
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.5.1	18 960 584	12 577 614
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.5.2	71 047	84 353
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.5.2	15 083	14 254
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.5.2	19 407 727	12 691 029
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		15 554	95 271
Проценти отримані	6.5.1	2 848	2 009
Податки на прибуток сплачені (повернені)	6.5.2	927	322
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)		17 475	96 958
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу основних засобів	6.5.3	0	3
Придбання основних засобів	6.5.3	174	23
Проценти отримані	6.5.3	4 658	3 592
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		4 484	3 572
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу	6.5.4	5 000	0
Дивіденди сплачені	6.5.4	9 223	5 035
Виплати за орендними зобов'язаннями	6.5.4	400	148
Проценти сплачені	6.5.4	190	147
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(4 813)	(5 330)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		17 146	95 200
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		17 146	95 200
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		259 034	163 834
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		276 180	259 034

Керівник

О.О. Тихонова

Головний бухгалтер

Р.О. Азаров



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки	Власний капітал					
		Статутний капітал		Нерозподілений прибуток			
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Звіт про зміни у капіталі							
Звіт про зміни у власному капіталі							
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	5 000	5 000	1 420	1 420	6 420	6 420
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)	6.3.2			4 506	4 506	4 506	4 506
Випуск власного капіталу	6.3.2	5 000	5 000			5 000	5 000
Збільшення (зменшення) власного капіталу		5 000	5 000	4 506	4 506	9 506	9 506
Власний капітал на кінець періоду		10 000	10 000	5 926	5 926	15 926	15 926

Керівник

О.О. Тихонова

Головний бухгалтер

В.О. Азбров



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки						
						Власний капітал	
		Статутний капітал		Нерозподілений прибуток			
		Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Відображені в поточному періоді
Звіт про зміни у капіталі							
Звіт про зміни у власному капіталі							
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	5 000	5 000	15 009	15 009	20 009	20 009
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)	6.3.2			1 420	1 420	1 420	1 420
Дивіденди, визнані як розподілені між власниками	6.3.2			(15 009)	(15 009)	(15 009)	(15 009)
Збільшення (зменшення) власного капіталу				(13 589)	(13 589)	(13 589)	(13 589)
Власний капітал на кінець періоду		5 000	5 000	1 420	1 420	6 420	6 420

Керівник

Головний бухгалтер



ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за звітний період, що закінчився 31 грудня 2024 року
(Примітки є невід'ємною частиною фінансової звітності)

1. Основні відомості про товариство:

Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова компанія «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» було засновано згідно з рішенням засновників від 01.02.2015 р. у відповідності до Закону України «Про господарські товариства» від 19.09.1991 р., статут зареєстрований Виконавчим комітетом Запорізької міської ради (Державний реєстратор Астахова Любов Олександрівна) 06.02.2015 р., № 11031020000037548. Зміни у статуті (нова редакція) від 04.03.2015 р. № 11031050002037548.

Країна реєстрації – Україна.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Головною стратегічною метою є нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні. Розширення спектру фінансових послуг та сприяння зміцненню економіки України.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 1582, та набуло право здійснювати діяльність на ринку фінансових послуг з 02 липня 2015 р.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Основний вид діяльності за КВЕД - 64.19 Інші види грошового посередництва.

На підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи від 22.06.2021р. №B0000270 серія ФК Товариство зареєстроване як фінансова установа та має ліцензії на надання фінансових послуг.

Станом на 01.01.2024р. ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» мало право надавати (мало ліцензії) наступні фінансові послуги:

- Переказ коштів без відкриття рахунку на підставі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг (рішення про видачу ліцензії № 21/1064-к від 08.06.2023);
- Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг про видачу ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) №3550 від 17.08.2017 р.;
- Надання послуг з факторингу на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг про видачу ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 2516 від 13.06.2017 р.;
- Надання послуг з фінансового лізингу на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг про видачу ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 2517 від 13.06.2017 р.;
- Надання послуг з надання гарантій на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг про видачу ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) №2518 від 13.06.2017 р.

24.05.2024р. Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – фінансовий лізинг, факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит, надання гарантій та фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.

23.08.2024р. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України прийняв рішення (рішення від 23.08.2024 № 21/1106-рк) про надання погодження ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» зміни обсягу ліцензії (звуження) на діяльність фінансової компанії та виключення з такої ліцензії фінансових послуг: факторинг, надання гарантій, фінансовий лізинг. Відповідне рішення прийняте на підставі заяви ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ».

Фінансова послуга з надання коштів та банківських металів у кредит тимчасово не надається.

Основні доходи Товариство отримує від надання платіжних послуг. Національний банк України відповідно до вимог нового Закону України "Про платіжні послуги" 08 червня 2023 року видав ліцензію на надання послуг з переказу коштів без відкриття рахунків (рішення № 21/1064-рк) та включив до Реєстру платіжної інфраструктури ТОВ ФК "ВЕЙ ФОР ПЕЙ" у статусі фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг.

ТОВ ФК "ВЕЙ ФОР ПЕЙ" є непрямим учасником міжнародної платіжної системи VISA. Платіжна організація - Visa International Service Association (Сполучені Штати Америки).

ТОВ ФК "ВЕЙ ФОР ПЕЙ" є непрямим учасником міжнародної платіжної системи MasterCard. Платіжна організація - Mastercard International Incorporated (Сполучені Штати Америки)

Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. В планах підприємства нарощування власного капіталу, зміцнення позицій на території України, розширення спектру фінансових послуг. Діяльність Товариства не носить сезонного характеру, але залежна від впливу факторів загального економічного стану в країні та платоспроможності населення.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

Юридична адреса Товариства: 08205, Київська обл., Бучанський р-н, м. Ірпінь, вул. Поезії, будинок 2, офіс 10.

Товариство здійснює свою основну діяльність за адресою: 08205, Київська обл., Бучанський р-н, м. Ірпінь, вул. Поезії, будинок 2, офіс 10.

Товариство має власний веб-сайт, який знаходиться за адресою: <https://wayforpay.webnode.com.ua>, обов'язкова інформація, яка має бути розміщена на сайті, викладається вчасно.

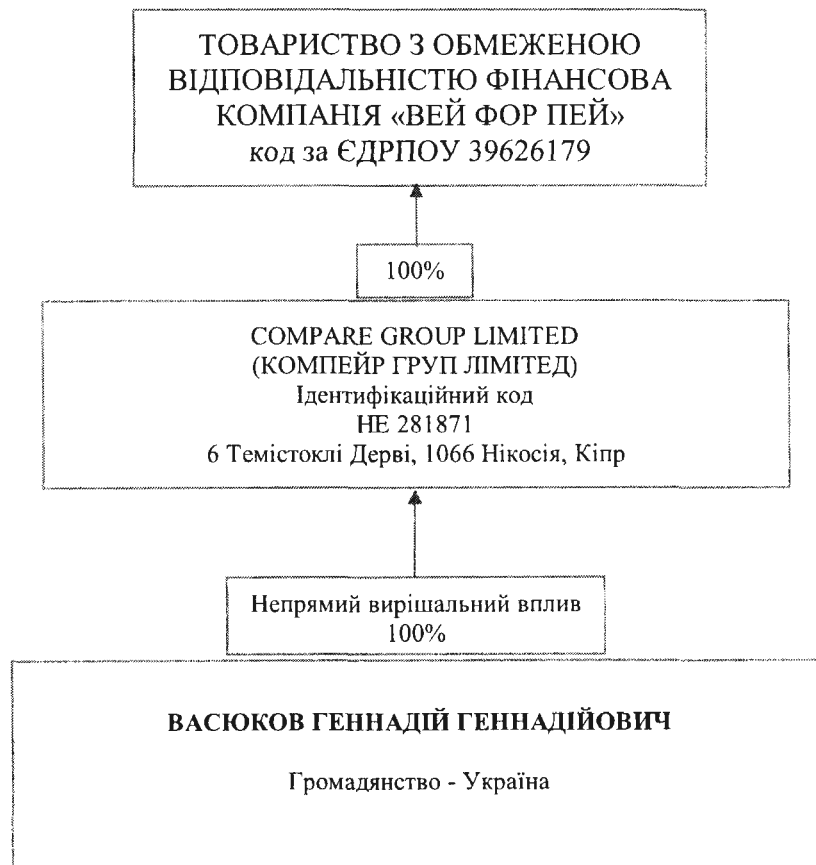
Кількість штатних працівників станом на 31.12.2023 р. склала 27 осіб.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2024 р. склала 27 осіб.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність протягом року є:

- Директор Тихонова Олена Олексіївна;
- Головний бухгалтер: Азаров Роман Олександрович.

СХЕМАТИЧНЕ ЗОБРАЖЕННЯ СТРУКТУРИ ВЛАСНОСТІ



Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.
Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

1.1. Економічне середовище в Україні

В 2024 році галузь платіжних систем продовжує розвиватися з величезною швидкістю, особливо важливі нововведення стосуються українського та міжнародного ринків. Інші значущі кроки включають плани Нацбанку України щодо забезпечення прозорості та безпеки фінансових операцій, оголошення про штрафи для операторів, таких як City24, за неналежне виконання фінансового моніторингу. Також в Україні триває розвиток небанківських фінансових установ, які пропонують нові технологічні рішення, зокрема від NovaPay – компанії, що активно розширює свої послуги.

На кінець 2024 року на платіжному ринку діє 15 платіжних систем, створених резидентами (враховуючи державні), тоді як на кінець 2023 року налічувалася 21 платіжна система. Також діє 14 міжнародних платіжних систем, створених нерезидентами, тоді як на кінець 2023 року їх було 16.

Водночас на ринку фінансових платіжних послуг працюють наступні надавачі таких послуг:

- платіжні установи – 18 одиниць (на кінець 2023 року було 19)
- фінансові установи з правом на надання платіжних послуг – 12 одиниць (було 11)
- банки-емітенти електронних грошей – 1 одиниця (кількість не змінилася)
- оператори поштового зв'язку – 1 одиниця (кількість не змінилася).

До інших суб'єктів на платіжному ринку належать 49 комерційних агентів (було 36) та 30 технологічних операторів платіжних послуг (було 35).

Платіжні системи активно розвиваються, розширюють свої можливості або навіть трансформують свій функціонал до умов сьогодення, що є позитивним. Водночас такі зміни потребують відповідного правового регулювання, аби забезпечити безпеку фінансової системи держави та її стабільність, попередити нетранспарентність діяльності платіжних систем та ін.

Завдяки розповсюдженню карткових розрахунків суттєво збільшується безготівковий обіг. З року в рік частка безготівкових операцій поступово збільшується, відповідно зменшується кількість операцій зі зняття готівки. Так за неповних 4 роки кількість операцій зі зняття готівки скоротилася майже у 2,5 рази. За показниками 2024р. безготівкові операції склали 64,8% від загального грошового обсягу операцій, та 94,5% від загальної кількості операцій (порівняно з аналогічним періодом минулого року частка безготівкових операцій зросла на 1 відсотковий пункт).

Кількість платежів в інтернеті протягом 2024 року не змінилася, але обсяги платежів збільшилися на 30,8%. Середня сума операції дорівнювала 2 260 грн., що на 31,5% більше ніж минулого року. Найбільше держателі карток витратили на комунальні послуги, відеоігри, поповнювали мобільні телефони, замовляли таксі, купували продукти. За 2024 рік відмічається незначне збільшення активності держателів карток, обсяги операцій також демонструють зростання під впливом інфляції та збільшення грошової маси. Наразі українці більше переказують та витрачають на товари і послуги ніж рік тому.

Сервіс r2p-переказів продемонстрував найбільше зростання за 2024 рік. Адже кількість таких переказів збільшилася на 32,9%, проте грошові обсяги додали лише 45,7%. Значне зростання переказів може бути результатом активної підтримкою благодійних фондів, армії.

Ці події вимагають від платіжних систем, а особливо це стосується і ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» трансформації діяльності від готівкових розрахунків до більш прогресивних варіантів роботи.

1 серпня 2022 року введений в дію Закон України "Про платіжні послуги", який спрямований на модернізацію і подальший інноваційний розвиток українського платіжного ринку. З боку регулятора постійно встановлюються більш чіткі вимоги до управління (зокрема, до організації систем корпоративного управління, внутрішнього контролю та управління ризиками), обліку і звітності, які запроваджені впродовж 2024 року. Обов'язковими для дотримання фінансовими установами становляться пруденційні нормативи - кількісні показники, перелік та значення яких визначитимуться Національним банком з урахуванням плану поступової імплементації директив Європейського союзу. Поступове запровадження нових правил допоможе гравцям ринку визначити стратегію розвитку та бізнес-модель, сформувавши капітал для підтримки платоспроможності, забезпечити необхідний рівень ліквідності та якості активів. Це сприятиме фінансовій стійкості небанківського сектора. Проте, війна 2022 року вплинула на фінансовий ринок України та призвела до зміни пріоритетів з розвитку та кооперації на виживання й утримання «на плаву». Економіка країни переживає важкі часи, що вимагає нових корективів у розвитку фінансового сектора. Згідно зі

звітом НБУ, у 2024 році економіка продовжувала відновлюватися завдяки ефективній адаптації до воєнних умов. Проте темпи цього відновлення поступово сповільнювалися через погіршення безпекової ситуації, слабший зовнішній попит та зниження врожайності. Як наслідок, прогноз зростання реального ВВП було знижено до 3,4% замість очікуваних 4,0%.

Інфляція в Україні хоч певною мірою залежить від девальвації до долара, але більшою мірою на її пришвидшення впливали гірші врожаї що зменшило відповідно імпортований виторг та вимкнення електроенергії під час липневої спеки та нестачу працівників. Бізнес, який в умовах вимкнень світла працював від генераторів, закладав у ціни своєї продукції та послуг вартість спожитого пального. Попри відносно затишшя на валютному ринку ціни продовжують зростати. Наразі інфляція настільки пришвидшилася, що Нацбанк вже не встигає оновлювати під неї свої прогнози. Тенденція до зростання цін продовжувалась до кінця 2024 року та, ймовірно, зберігатиметься на початку 2025 року.

Міжнародна фінансова допомога дозволила уряду профінансувати цивільні видатки, а отже – створити споживчий попит та забезпечити поступове відновлення окремих галузей економіки. Крім цього, надходження коштів від партнерів підтримало міжнародні резерви України та втримало гривню від суттєвішої девальвації.

Головний ризик на 2025 рік – продовження війни. Передбачити наслідки її впливу на економіку неможливо. Наслідком ескалації може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підриватиме можливості для її відновлення. Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду фінансовій стабільності та обороноздатності країни.

2. Загальна основа формування фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2024 року на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Підготовлена Товариством фінансова звітність без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 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.

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче (наприклад, оцінка окремих фінансових інструментів, що оцінюються відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», та інших).

Для складання фінансової звітності керівництво виконує оцінку відображених у фінансовій звітності активів, пасивів, доходів та витрат виходячи з концепції безперервного функціонування.

Дата складання звітності: станом на 31.12.2024 року.

Звітний період: звітний 2024 рік, який починається 01.01.2024р. та закінчується 31.12.2024р.

2.1. Форма та назви фінансових звітів

Згідно п.10 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (далі – МСБО 1) комплект фінансової звітності включає:

- звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;

- звіт про рух грошових коштів за період;
- звіт про зміни у власному капіталі за період;
- примітки, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

2.2. Відповідність вимогам складання звітності

Відповідність вимогам складання звітності. Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2024 року ще не опубліковано, і регулятор ще не ініціював процес подання фінансової звітності за 2024 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2025 року.

2.3. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариством подається з використанням методу класифікації активів і зобов'язань на поточні та непоточні.

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 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.

2.4. Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

2.5. Принцип безперервності діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в 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. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Діяльність ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ», як і більшості компаній в Україні, зазнала значного впливу війни. Крім того, продовжує існувати значна невизначеність щодо розвитку військового вторгнення Росії на територію України, його тривалості та відповідно впливу на діяльність, її персонал, ліквідність та збереження активів.

Центральний офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі бойових дій та не має Представництв, що розташовані в містах, де на часі проводяться активні воєнні дії або має місце тимчасова окупація. Діяльність Товариства організована на рівні дистанційного обслуговування та має можливість динамічно реагувати на будь-які зміни зовнішнього впливу. Суттєвих матеріальних активів для забезпечення діяльності Товариство не вимагає та не має на балансі. Активи в зоні тимчасової окупації або зоні активних бойових дій не має. В разі необхідності, Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Обробка та зберігання інформації в процесі

діяльності Товариства здійснюється на серверах, що знаходяться за кордоном, тому військові дії в Україні не можуть значно вплинути на поточне функціонування підприємства, окрім загального негативного впливу на стан економіки та платоспроможність юридичних і фізичних осіб.

У звітному періоді акти збройної агресії російських військ надали руйнівного ефекту об'єктам української інфраструктури, призвели до тисяч смертей серед цивільного населення та спричинили суттєві негативні наслідки для громадян, бізнесу та економіки України в цілому. Але за рахунок відносної економії окремих витрат Товариство змогло зберегти прибутковість діяльності та рівень валового доходу зріс на 79% у порівнянні з 2023 роком. Витрати за рік значно збільшились, однак це не завадило бути прибутковими за результатами року. Показники рентабельності активів і капіталу зростали від початку року.

Загалом за 12 місяців 2024р. компанія змогла суттєво збільшити прибутковість діяльності у порівнянні з 2023 роком.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива у вигляді зменшення доходів та знецінення фінансових активів в зв'язку з низьким рівнем платоспроможності населення під час війни та економічної кризи. Також, вищезазначені події вплинули на попит запропонованих Товариством послуг на фінансовому ринку, що привело до зниження ділової активності. Але з поліпшенням політичної та економічної ситуації в країні керівництво має намір активізувати діяльність на ринку фінансових послуг.

Негативні наслідки, пов'язані з тимчасово окупованими регіонами, клієнтська база та сума виручки Товариства зазнала перерозподілу в бік клієнтів інших (неокупованих) територій. Однак залишається суттєва невизначеність щодо подальшої ескалації воєнних дій, які можуть мати значний вплив на стан погашення дебіторської заборгованості в зоні окупації.

Питання ліквідності та дотримання фінансових показників. Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Керівництво не вбачає обмежень для доступу до фінансування, але наразі такої необхідності не відчуває.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусі). Фінансові послуги, що надаються Товариством, мають переважно національний характер, тому санкції щодо Росії та Білорусі не відіграють ролі на результат ведення діяльності.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу (особливо під час воєнних дій) таких фактів Товариство не мало.

Таким чином, Товариство не очікує значних змін в провадженні майбутньої діяльності. Очікується зменшення суми доходів в зв'язку з погіршенням стану економіки, платоспроможності населення та припинення/призупинення діяльності багатьох юридичних осіб, але це не матиме суттєвий вплив на здатність Товариства здійснювати безперервну діяльність. Однак, наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

2.6. Концепція суттєвості у фінансовій звітності

Концепція суттєвості у фінансовій звітності визначається в МСФЗ 1. Згідно зі стандартом суттєві пропуски чи помилки мають місце тоді, коли можуть поодиночі або все разом вплинути на господарські рішення, що приймаються користувачами фінансової звітності на її основі. Цей принцип може застосовуватися і стосовно агрегування фінансової інформації та її розкриття. Визначення суттєвості у фінансовій звітності ґрунтується на низці чинників, серед яких значяться: специфіка діяльності підприємства, правова й економічна ситуація, якість систем бухгалтерії та внутрішнього контролю.

З метою формування показників фінансової звітності Товариство встановило поріг суттєвості в розмірі:

Звіт про фінансовий стан	1,0 % підсумку балансу
Звіт про сукупний дохід	1,0 % чистого доходу
Звіт про рух грошових коштів	1,0 % суми чистого руху коштів від операційної діяльності
Звіт про зміни у власному капіталі	1,0 % розміру власного капіталу підприємства

3. Основні принципи облікової політики

При відображенні в бухгалтерському обліку господарських операцій і подій застосовується норми системи міжнародних стандартів фінансової звітності МСБО–МСФЗ (IAS–IFRS) починаючи з 2013 року, на підставі того, що вони не суперечать Закону України від 16 липня 1999 року № 996–XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

3.1. Загальні положення щодо облікових політик

Товариство веде бухгалтерський облік у відповідності до вимог чинного законодавства України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Міжнародних стандартів фінансової звітності, Статуту та Облікової політики.

Облікова політика з 2022 року була затверджена наказом від 30.12.2021р. № 3/бух.

3.2. Зміни в обліковій політиці та розкриттях

Товариство 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.

Облікова політика Товариства, застосовувана в 2024 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду за винятком презентації в звіті про сукупний дохід відображення процентних доходів за фінансовими інвестиціями та відсотками за депозитами відповідно до Роз'яснень Ради з МСФЗ.

Разом з тим, з боку МФУ були внесені зміни до діючого Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій (на підставі Наказу Міністерства фінансів України від 10.01.2024 р. №10), що пов'язано з окремим ділянками обліку платіжних операцій. На вимогу цих змін Товариством було додано нові рахунки обліку та внесено зміни до схеми обліку платіжних операцій та комісійних доходів. Так, було додано наступні субрахунки:

- до рахунку 68 "Розрахунки за іншими операціями" додано новий субрахунок 686 «Розрахунки за операціями з переказу»;
- до рах.70 "Доходи від реалізації" додано новий субрахунок 707 "Дохід комісійний від фінансових платіжних послуг".

На формування та розкриття показників фінансової звітності зазначені зміни впливу не мають.

В звітному році виправлення помилок не відбувалось, зміни до показників фінансової звітності не здійснювались.

3.3. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість;
- грошові кошти, депозити;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – кредити банків, займи інших фінансових установ.
- гарантії

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ тоді і лише тоді, коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються за датою розрахунку.

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).

Під час первісного визнання фінансового активу чи зобов'язання, вони оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Фінансові активи первісно відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. При первісному

визнанні вважається справедливою вартістю ціна операції. При наявності свідчення, що ціна операції не відповідає справедливій вартості фінансового інструмента, який придбавається, необхідно провести оцінку за їхньою справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

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

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

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді і лише тоді, коли:

- 1) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або
- 2) він передає фінансовий актив тобто передає контрактні права на одержання грошових потоків фінансового активу; або зберігає контрактні права на отримання грошових потоків фінансового активу, але бере на себе контрактне зобов'язання сплатити грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою, яка відповідає умовам:

- Товариство має зобов'язання сплатити суми кінцевим одержувачам, доки воно не отримає еквівалентні суми від первісного активу. Короткострокові аванси із правом повного відшкодування позиченої суми плюс нараховані відсотки за ринковими ставками не порушують цієї умови;
- умови контракту про передачу забороняють Товариству продавати або надавати у заставу первісний актив, окрім надання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
- Товариство має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій у грошові кошти або еквіваленти грошових протягом короткого періоду розрахунків від дати отримання коштів до дати необхідного перерахування кінцевим одержувачам, причому відсоток, зароблений за такими інвестиціями, також перераховується кінцевим одержувачам.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансове зобов'язання визнається, якщо воно є контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, контрактом, який є похідним або непохідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу, або іншим чином.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або через прибуток(збиток). Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними ознаками знецінення для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

Основними подіями, що свідчать про знецінення фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі контрагентів;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати нарахованих доходів та/або основної суми боргу);

в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація емітента фінансового інструмента.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти включають грошові кошти в касі, на рахунках у банках та грошові кошти, внесені в каси банків для подальшого їх зарахування на поточні рахунки підприємства.

Еквівалентами грошових коштів визнаються високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається, як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості на дату оцінки. Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлена депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті та банківських металах здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом НБУ на дату оцінки.

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

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість (довгострокова) оцінюються за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

З 01.01.2022р. до першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 5%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 20%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 50%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 91 і більше днів з нарахуванням резерву у розмірі 100%. На суму непростроченої заборгованості нараховується резерв у розмірі 0,01%.

Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених позичок може формуватися в розмірі більшому, ніж сума необхідного резервування за встановленими нормативами, але не більше загальної суми заборгованості. Рівень дефолту згідно облікової політики Товариства дорівнює 1,0 якщо не встановлені індивідуальні дані дефолту для дебітора. 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 використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Авансові платежі та передоплата

Передоплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передоплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передоплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передоплати за придбання активу та включається в його балансову вартість при отриманні Товариством контролю над цим активом та наявності вірогідності того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з ним, будуть отримані. Якщо є ознака того, що активи, товари або послуги, які відносяться до передоплати, не будуть отримані, балансова вартість передоплати підлягає зменшенню на відповідний збиток від знецінення відображається в прибутках або збитках за рік.

3.4. Основні засоби та нематеріальні активи

3.4.1. Основні засоби

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 20 000 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.

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 поточних витратах по даті, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Балансова вартість незавершених капітальних інвестицій була перенесена до складу вартості основних засобів виходячи з вимог МСФЗ.

Амортизація.

Амортизація основних засобів згідно облікової політики нараховується прямолінійним методом.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання (тобто з дати вводу об'єкта в експлуатацію). Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу. У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі групи основних засобів з віднесенням загальної суми амортизації на витрати. Визначений строк корисного використання затверджується актами приймання – передачі основних засобів. Зміни строку корисного використання встановлюються наказом по Товариству.

3.4.2. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – немонетарний актив, що ідентифікується та не має фізичної форми.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи,

які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу і терміну корисного використання.

Вартість ліцензій представляє собою виплати державі на її отримання. Компанія враховує ліцензії за справедливою вартістю. Після первісного визнання ліцензій відображаються за вартістю придбання з вирахування накопичених збитків від знецінення. Строк дії отриманих Товариством ліцензій – безстроковий, тому строк корисного використання ліцензії оцінюється як не визначений.

Нематеріальні активи списуються при продажі або коли від його майбутнього використання або вибуття не очікується економічних вигід. Дохід або збиток від списання нематеріального активу, що є різницею між чистими сумами від вибуття і балансовою вартістю активу, включається в звіт про сукупні доходи і витрати у момент списання.

3.4.3. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожную звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Зменшується балансова 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 іншим стандартом. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, корегується методом сторно, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування.

3.5. Оренда

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі визнають витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі переоцінюють зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар враховує суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Товариство може застосувати спрощення практичного характеру і не керуватися *МСФЗ 16* (тобто не визнавати в себе на балансі актив у формі права користування) щодо:

- короткострокової оренди (оренда строком < 12 місяців) незалежно від вартості орендованого об'єкта. Якщо договором передбачена можливість його пролонгації й існує впевненість у тому, що орендар скористається правом пролонгації, то строк оренди потрібно розраховувати з урахуванням строку пролонгації;
- оренди, за якою базовий актив (актив, який є об'єктом оренди) є малоцінним. Орендар оцінює вартість орендованого активу на підставі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку орендованого активу. Вартість такої оцінки передбачена правилами оцінки основних засобів.

Зобов'язання з оренди спочатку визнається в перший день дії договору і оцінюється в сумі, що дорівнює наведеній вартості ще не оплачених орендних платежів протягом терміну договору. Актив у формі права користування визнається спочатку в перший день дії договору і оцінюється за первісною вартістю, яка визначається як сума первісної оцінки зобов'язання з оренди та будь-яких орендних платежів, нарахованих на користь орендодавця в дату або до дати початку дії договірних відносин. Орендне зобов'язання оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. За вказаними орендними договорами ставка дисконтування не передбачена. На підставі вимог МСФЗ 16 та правил облікової політики Товариства в якості ставки дисконтування використовується облікова ставка НБУ на дату початку оренди.

Товариство є орендарем частини приміщення під офіс. Протягом 2024 року Товариство класифікувало 1 довгостроковий договір оренди приміщення, що відповідає вимогам стандарту МСФЗ 16. Інформацію розкрито в Примітці 4.8.

Протягом звітного періоду до обліку договорів оперативної оренди Товариство застосовує спрощення практичного характеру, передбачене МСФЗ 16 щодо обліку короткострокових договорів оренди, об'єкт у формі права користування не визнавався на балансі, а орендні платежі обліковувались як витрати періоду. У фінансовій звітності ці витрати включені до адміністративних витрат у сумі 88 тис. грн. та відображені у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

В звітному періоді Товариство не має договорів оренди, за якими виступає Орендодавцем.

3.6. Податок на прибуток

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах. Зобов'язання з податку на прибуток розраховуються з використанням ставок оподаткування, встановлених законодавством, що набрали або практично набрали чинності на звітну дату, які імовірно діятимуть у період реалізації податкового активу або погашення зобов'язання, визнаються у витратах з податку на прибуток.

3.7. Фінансові зобов'язання

Кредити банків

Первісно кредити банків визначаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються балансовою вартістю. Нараховані відсотки визначаються у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень за даними підтверджень з-боку банка-кредитора.

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. Таке право Товариство застосовує до обліку курсових різниць ідентичного фінансового активу.

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. Під зазначеними зобов'язаннями визнаються нараховані короткострокові забезпечення нарахованих відпусток працівникам Товариства.

3.8. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

3.9. Запаси

Запаси враховуються за фактичною собівартістю. При використанні запасів у господарській діяльності Товариства або іншому вибутті їх оцінка виконується за методом FIFO. Уцінка (дооцінка) запасів враховується в прибутках(збитках) поточного періоду.

3.10. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, відносяться до того періоду, в якому вони були здійснені.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності – операційної, інвестиційної, фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Визнані доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат що підлягають відшкодуванню.

Бухгалтерський (фінансовий) облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Дозволяється відображати отримані (сплачені) на дату балансу доходи (витрати), безпосередньо за рахунками доходів і витрат.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Доходи від реалізації визнаються у розмірі справедливої вартості винагороди, отриманої або яка підлягає отриманню, і являють собою суми до отримання за роботи та послуги, надані в ході звичайної господарської діяльності, за вирахуванням повернень покупцями, знижок. Доходи від надання послуг визнаються, коли: сума доходів може бути достовірно визначена; існує ймовірність того, що економічні вигоди, пов'язані з операцією, надійдуть підприємству і понесені або очікувані витрати, пов'язані з операцією, можуть бути достовірно визначені.

Нарахування процентів за кредитними договорами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору, і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат.

3.11. Управління капіталом

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Управлінський персонал здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Для оцінки ефективності управління капіталом Товариство розраховує такі показники:

Показник	Нормативне (цільове) значення	Формула розрахунку за показниками фінансової звітності
Рентабельність капіталу ROE	>10%	Прибуток / ((Власний капітал (поч) + Власний капітал (кін)) / 2)
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	Поточні активи / Поточні зобов'язання
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	Грошові кошти та їх еквіваленти / Поточні зобов'язання

Показник	Нормативне (цільове) значення	Формула розрахунку за показниками фінансової звітності
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	(Власний капітал + Непоточні зобов'язання) / Загальна сума власного капіталу та зобов'язань

Відповідно до Положення про встановлення пруденційних нормативів, що є обов'язковими для дотримання небанківськими надавачами платіжних послуг, та визначення методики їх розрахунку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 25.08.2022 № 190, показники, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності на ринку платіжних послуг наступні:

Показник	Нормативне значення
Норматив мінімального розміру власного капіталу (Н1)	Не менше 5 000 тис.грн.
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 7%

Відповідно до Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 27.12.2023 № 192, для Товариства встановлюються наступні пруденційні вимоги:

Показник	Нормативне значення
Норматив достатності власного капіталу фінансової компанії	Не менше 15 000 тис.грн.
Норматив левериджу	Не менше 3%

3.12 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні";
- зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" – "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами";
- зміни до МСФЗ 16 "Оренда" – "Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди";
- зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" – "Угоди про фінансування постачальника".

Застосування цих тлумачень, змін та поправок не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2024, ефективна дата яких не настала:

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну»	Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку	1 січня 2025 року	Попередній аналіз показує, що впровадження змін може вплинути на: оцінку курсових різниць у зв'язку із застосуванням уточнених критеріїв визначення обмінного курсу; перерахунок залишків у валюті, що не є вільно конвертованою; підходи до розкриття інформації у фінансовій звітності.

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
			Остаточна оцінка впливу змін буде завершена до кінця 1 кварталу 2025 року
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію»	Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів	1 січня 2026 року	Компанія не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Компанія не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками
Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7)	Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів	1 січня 2026 року	Компанія провела аналіз зазначених змін та дійшла висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, компанія не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках
Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).	зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.	1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність. Поточна класифікація фінансових інструментів відповідає оновленим критеріям, тому зміни не потребують перегляду облікової політики або додаткових розкриттів
МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".	Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13	1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність.
МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність".	Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні	1 січня 2026 року	Компанія провела оцінку потенційного впливу змін та дійшла висновку, що зміни не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність.
МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій	МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше	1 січня 2027 року	Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема: Необхідність перегляду облікової політики з

Назва нового МСФЗ	Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці	Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ	Аналіз впливу
звітності»	ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін "операційний прибуток" як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.		метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів. Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації. Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану. Компанія розробила план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає: Визначення ключових областей, що підлягають зміні. Розробку оновленої структури фінансової звітності. Навчання відповідального персоналу. Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування. Компанія усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування
МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»	Компанія не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії	1 січня 2027 року	Компанія не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації. У зв'язку з цим компанія не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосовних стандартів

При підготовці фінансової звітності за звітний період застосовуються всі стандарти та правки, чинні в звітному періоді.

Стандарти, які прийняті, але ще не набули чинності, за рішенням керівництва Товариства – не застосовуються достроково. Вплив застосування цих стандартів на фінансову звітність за майбутні періоди в даний час оцінюються керівництвом. Товариство не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.

4.1. Використання оцінок та припущень

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.

4.2. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ Операції, що не регламентовані МСФЗ відсутні.

4.3. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6. Судження щодо перерахунку фінансової звітності в умовах гіперінфляції

Товариство відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» проаналізувало динаміку показників економічного стану в країні та також інші критерії та дійшло висновку, що економіка України на етапі виходу зі стану глибоких інфляційних процесів, та відповідно МСБО 29 економічний стан в країні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Враховуючи це, управлінським персоналом Товариства прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2024 р.

4.7. Використання ставок дисконтування

Для дисконтування довгострокової дебіторської та кредиторської заборгованості, на які не нараховуються відсотки, а бо у випадку застосування неринкових відсотків застосовується ставка дисконтування, яка дорівнює середньоринковій ставці депозитів за даними НБУ на дату укладання договору.

З метою виконання вимог МСФЗ 16 щодо оцінки договорів оренди та в разі відсутності ставки безпосередньо в договорі оренди, розмір такої ставки відповідає обліковій ставці НБУ на дату початку оренди.

4.8. Судження щодо оренди

Товариство орендує нежитлові офісні приміщення за довгостроковим та короткостроковим договорами оренди. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», до короткострокових договорів Товариство застосовує спрощення практичного характеру і не визнає в себе на балансі актив у формі права користування. За довгостроковим договором Товариство визнає актив та зобов'язання щодо права користування орендованим об'єктом.

Товариство є орендарем частини приміщення під офіс. Протягом 2024 року Товариство класифікувало 1 довгостроковий договір оренди приміщення, що відповідає вимогам стандарту МСФЗ 16:

№	Частина приміщення під офіс	№ договору	Орендодавець	Дата закінчення договору	Сума щомісячного орендного платежу, грн.
1	м. Дніпро, вул. Ніла Армстронга, буд. 2-Д	С602/604 від 12.07.2023	ФОП Плоскіна Я.	31.06.2026	49 121,10

Товариство визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив у вигляді права користування базовим активом протягом терміну оренди.

Рух активів та зобов'язань, пов'язаних із визнанням права користування (орендою) наведено нижче:

Показники	На 31.12.24 р	На 31.12.23 р
Актив (право користування)	1 284,7	1 284,7
Амортизація активу	(624,0)	(183,5)
Всього актив	660,7	1 101,2
Довгострокові зобов'язання з оренди за амортизованою вартістю	232,6	711,9
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди за амортизованою вартістю	479,3	385,4
Всього зобов'язання	711,9	1 097,3
*Довідково		
Довгострокові зобов'язання з оренди за первісною вартістю	246	835
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди за первісною вартістю	589	589
Фінансові витрати (за рік 2024/2023)	204,1	107,3

Орендні зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. За вказаними орендними договорами ставка дисконтування не передбачена. На підставі вимог МСФЗ 16 та правил облікової політики Товариства в якості ставки дисконтування використовується облікова ставка НБУ, передбачена обліковою політикою – 22%.

4.9. Джерела невизначеності оцінок

Деякі суми, включені до фінансової звітності, а також пов'язані з ними розкриття інформації вимагають від управлінського персоналу Товариства здійснення припущень відносно сум або умов, які не можуть бути точно відомі на дату підготовки звітності.

Управлінський персонал Товариства проводить оцінки на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися в майбутньому. Однак невизначеність цих припущень і оціночних значень може призвести до результатів, які можуть вимагати суттєвих коригувань вартості активу або зобов'язання, стосовно яких здійснюються такі припущення та оцінки, в майбутньому.

Основні невизначеності:

- амортизація основних засобів та нематеріальних активів ґрунтується на здійснених управлінським персоналом оцінках майбутніх строків корисного використання цих активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, зміни ринкових

умов та інших чинників, котрі важко передбачити. Подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань;

- Товариство оцінює вірогідність впливу податкових різниць на витрати, пов'язані з податком на прибуток. Визнання відстрочених податкових активів здійснено на суму розрахованого резерву очікуваних кредитних збитків та знаходиться в залежності від погашення (або не погашення) торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Відповідно з чим буде проводитись перегляд оціночного показника резерву та відповідні різниці будуть впливати на розрахунок податкових зобов'язань з податку на прибуток.

- Товариство оцінює вірогідність погашення торгової дебіторської та іншої заборгованості на основі аналізу окремих договорів. Фактори, які беруться до уваги, включають аналіз за термінами погашення дебіторської заборгованості у порівнянні із платіжною історією та кредитними умовами, наданими клієнтам, та доступну ринкову інформацію щодо здатності контрагента здійснити оплату. У випадку, якщо фактичні суми повернень виявляться меншими за оцінки керівництва, Товариство змушене буде відобразити додаткові витрати на покриття збитків від зменшення корисності;

- Товариство є суб'єктом судових спорів і претензій за договорами на переказ коштів з фізичними та юридичними особами, стосовно результату яких існує значний ступінь невизначеності. Товариство проводить оцінку можливої суми збитку за цими подіями, але непередбачувані події можуть призвести до збільшення або зменшення попередньо оціненої суми, або вимагати нарахування суми, нарахування якої не вважалось ймовірним.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Балансова вартість основних засобів	921	1 235
Балансова вартість нематеріальних активів	37	67
Валова балансова вартість дебіторської заборгованості	65 787	51 552
Відстрочені податкові активи	725	754

Відносно інших ознак невизначеності Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2024 році. Товариство і надалі буде уважно спостерігати за фінансовими наслідками.

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 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Подальший облік дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою вартістю	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Методики та припущення, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, включають наступне:

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових активів дорівнює їх балансовій вартості:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- короткострокові (до трьох місяців) фінансові активи (кошти в банках);
- інші фінансові активи, включаючи дебіторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких активів);

- вважається, що справедлива вартість наступних видів фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості:

- короткострокові (до трьох місяців) фінансові зобов'язання;
- кошти на вимогу фізичних, юридичних осіб, небанківських фінансових установ;
- інші фінансові зобов'язання, включаючи кредиторську заборгованість (враховуючи короткостроковий характер таких зобов'язань).

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.2024р.		Станом на 31.12.2023р.	
	первісна вартість	справедлива вартість	первісна вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	276 180	276 180	259 034	259 034
- кошти на рахунках в банку та готівка	233 200	233 200	220 508	220 508
- депозити (поточний із можливістю дострокового зняття коштів)	42 980	42 980	38 526	38 526
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	916	916	1 128	1 128
резерв очікуваних кредитних збитків	-	(524)	-	(672)
Інші поточні фінансові активи	68 901	68 901	54 614	54 614
резерв очікуваних кредитних збитків	-	(3 506)	-	(3 518)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	345 997	341 967	314 776	310 586
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	246	233	835	712
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	73 476	73 476	29 605	29 605
Інші поточні фінансові зобов'язання	251 307	251 197	273 379	273 175
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	325 029	324 906	303 819	303 492

Грошові кошти відображені за амортизованою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. До складу грошей та їх еквівалентів станом на 31.12.2024 року відносяться грошові

кошти загальною сумою 276 180 тис. грн, що розміщені на поточних/розрахункових рахунках та у короткострокових депозитних вкладах у банках: ПАТ "ПРИВАТБАНК", ПАТ "УКРСИББАНК", ПАТ "УНІВЕРСАЛ БАНК", ПАТ "А-БАНК", ПАТ "УКРГАЗБАНК", ПАТ "ОТП БАНК". Банки є надійними (за інформацією ТОВ «Рейтингове агентство «Кредит – Рейтинг», яке включено до реєстру рейтингових агентств на сайті НЦКПФР, ПАТ мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня - не нижче uaAA (<http://www.credit-rating.ua/ua/ratings/#results>). Кредитний ризик визначений як низький. Враховуючи той факт, що строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковий (до 3-х місяців), очікуваний кредитний збиток визнаний Товариством при оцінці цього фінансового активу становить «0»), два з них є державними, доступ до коштів не обмежений. Керівництво не вбачає факторів, які б вимагали знецінення вартості таких активів. Події після дати балансу також не мають свідчень втрати вартості активів.

Різниця в визначенні суми фінансових зобов'язань виникла на суму відкладеного дисконту при визначенні справедливої вартості зобов'язання по договору оренди за МСФЗ 16.

Припинення визнання фінансових активів

При здійсненні основної діяльності керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінюватиме зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану клієнта або боржника. Товариство не проводило припинення визнання відносно наявних фінансових активів в звітному році.

Знецінення фінансових активів

Керівництво застосовує професійні судження для того, щоб визначити, чи всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з володінням фінансовими активами, передаються контрагентам, та щоб визначити, які ризики та вигоди являються найбільш суттєвими. Керівництво Товариства оцінює зменшення корисності фінансових активів по даті коли була отримана інформація про погіршення фінансового стану позичальника. В періоді був проведений перерахунок резерву під очікувані кредитні збитки, сума резерву зменшена на 159,6 тис. грн.

Більш детально дані про зміни у сумах простроченої заборгованості та резервах наведені нижче:

Рівень заборгованості	% резерву	Станом на 31.12.2024р.		Станом на 31.12.2023р.	
		Портфель в ризику	Сума резерву	Портфель в ризику	Сума резерву
Не прострочений	0,01%	65 484,2	6,5	51 212,8	5,1
1- й рівень (від 1 до 30 днів)	5%	89,5	4,5	8,5	0,4
2- й рівень (від 31 до 60 днів)	20%	0,0	0,0	33,7	6,7
3- й рівень (від 61 до 90 днів)	50%	31,8	15,9	115,7	57,9
4- й рівень (понад 90 днів)	100%	4 004,0	4 004,0	4 120,4	4 120,4
Заборгованість, на яку не розповсюджуються умови зменшення корисності (аванси постачальникам та інші)	0	207,5	0,0	251,0	0,0
Всього	-	69 817,0	4 030,9	55 742,1	4 190,5
Зміни в сумі резерву станом на 31.12.2024 р.				-159,6	

В звітному році відбулось зниження заборгованості, що має ознаки знецінення, у зв'язку з чим резерв очікуваних кредитних збитків зменшено на 160 тис. грн., та на 31.12.2024р. його сума складає 4 031 тис. грн.

Зазначений перерахунок відображено в Звіті про сукупний дохід як збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9.

6. Розкриття показників фінансової звітності

У звітному періоді основна діяльність Товариства – переказ коштів.

Основний дохід Товариство отримувало у вигляді винагороди оператора за переказ коштів. Протягом звітного року Товариством надано послуг з переказу коштів на загальну суму – 19 252 865 тис. грн.

6.1. Доходи та витрати Товариства:

6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Показник	2024 р.	2023 р.
Винагорода оператора за переказ коштів	548 612	307 079
Всього	548 612	307 079

6.1.2. Собівартість реалізації

Показник	2024 р.	2023 р.
Банківські та інші послуги з переказу коштів	406 304	224 978
Всього	406 304	224 978

6.1.3. Інші доходи

Показник	2024 р.	2023 р.
Нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках	2 848	2 009
Нараховані відсотки за депозитами	4 629	3 978
Відшкодування судових витрат	47	93
Інше	0	3
Всього	7 524	6 083

6.1.4. Витрати на збут

Показник	2024 р.	2023 р.
Витрати на персонал	3 049	3 481
Рекламні послуги	253	548
Всього	3 302	4 029

6.1.5. Адміністративні витрати

Показник	2024 р.	2023 р.
Матеріальні витрати	15	20
Витрати на персонал	11 103	10 513
Амортизація основних засобів	489	234
Амортизація нематеріальних активів	23	34
Оренда приміщень та комунальні послуги	435	705
Хостинг	6 977	6 068
ПДВ	1 390	1 209
Витрати на пошту	66	104
Судові витрати	74	74
Інтернет-сервіси	7 689	3 590
Послуги зв'язку	151	119
Інформаційно-консультаційні послуги	106 069	42 304
Витрати на відрядження	226	0
Інші	17	1
Всього	134 724	64 975

6.1.6. Інші витрати

Показник	2024 р.	2023 р.
Нарахування роялті резиденту	5 537	15 962
Витрати на купівлю/продаж валюти	12	52
Списання нематеріальних активів	7	26
Надання благодійної допомоги	100	0
Всього	5 656	16 040

6.1.7. Інші прибутки (збитки)

Показник	2024 р.	2023 р.
Курсова різниця	(610)	(1 525)
Всього	(610)	(1 525)

При відображенні впливу валютних різниць Товариство використало право на згортання фінансових результатів.

6.1.8. Фінансові витрати

Показник	2024 р.	2023 р.
Фінансові витрати за довгостроковою орендою	204	107
Всього	204	107

6.1.9. Витрати з податку на прибуток

Показник	2024 р.	2023 р.
Поточний податок на прибуток	961	272
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	754	795
на кінець звітного року	725	754
Відстрочені податкові зобов'язання:		
на початок звітного року	0	0
на кінець звітного року	0	0
Включено до Звіту про фінансові результати, в тому числі:	990	313
поточний податок на прибуток	961	272
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	29	41
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	0	0

Базова (основна) ставка податку на прибуток, згідно статті 136 Розділу III «Податок на прибуток підприємства» Податкового кодексу України від 02 грудня 2010 року №2755-УІ, зі змінами і доповненнями, становила у 2024 році 18 відсотків.

Відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні у 2024 році призвели до виникнення певних різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою:

- постійні різниці склали 5 тис. грн. (амортизація невитробничих ОЗ);
- тимчасові різниці склали 159 тис. грн (зменшення резерву під очікувані кредитні збитки).

Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць обліковується за ставками: в 2023 - 2024 роках - 18%. Станом на 31.12.2024р. відображені відстрочені податкові активи у сумі 725 тис. грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2024 року Товариством визнано витрати з податку на прибуток у сумі 990 тис. грн. з них:

- від діяльності, що триває – 990 тис. грн.

Заборгованість з податку на прибуток станом на 31.12.2024 р. складає 82 тис. грн. (на 31.12.2023 р. – 48 тис. грн.).

6.2. Активи Товариства:

Непоточні активи представлені наступним чином:

6.2.1. Основні засоби

Найменування	на 31.12.2024р.		на 31.12.2023р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Право на користування предметом оренди (див. п. 3.5 та п. 4.8)	1 285	(624)	1 285	(184)
Комп'ютерна та офісна техніка	53	(49)	53	(37)
Генератори	306	(54)	135	(27)
Побутова техніка	21	(17)	21	(11)
Всього	1 665	(744)	1 494	(259)
Балансова вартість основних засобів	921		1 235	

Товариство не має активів, які розташовані в зоні активних бойових дій або на окупованих територіях.

6.2.2. Нематеріальні активи

Найменування	на 31.12.2024р.		на 31.12.2023р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Ліцензії на надання фінансових послуг	3	(0)	10	(0)
ПЗ ІС Підприємство Бухгалтерія для України	739	(739)	739	(739)
Мобільний додаток WayForPay	131	(131)	131	(116)
ПЗ для фінансового моніторингу «Фінпротект»	75	(41)	75	(33)
Всього	948	(911)	955	(888)
Балансова вартість нематеріальних активів	37		67	

За об'єктами нематеріальних активів «ІС Підприємство Бухгалтерія для України» та Мобільний додаток WayForPay станом на 31.12.2024р. накопичена амортизація складає 100% первісної вартості, але об'єкти знаходяться у придатному для використання стані, тому продовжує експлуатуватись та враховується на балансі.

6.2.3. Відстрочені податкові активи

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Відстрочений податковий актив (розрахований на суму резерву очікуваних кредитних збитків)	725	754
Всього	725	754

Поточні активи представлені наступними статтями:

6.2.4. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Дебіторська заборгованість за надані послуги	468	683
резерв очікуваних кредитних збитків	(300)	(533)
Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам	203	251
Інша дебіторська заборгованість	245	194
резерв очікуваних кредитних збитків	(224)	(139)
Всього	392	456

Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2024р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення (прострочення)	Предмет заборгованості
1. Дебіторська заборгованість за надані послуги						
ПАТ "СК "АРКС" (код ЄДРПОУ 20474912)	159,6	34,1%	Не прострочена	0,0	31.12.24 / до 30 днів	Комісійна винагорода за послуги з переказу коштів
ТОВ "СЕРВІС ДОСТАВКИ ЖИ" (код ЄДРПОУ 38945133)	151,5	32,4%	Прострочена (позов до суду)	151,5	понад 90 днів	Комісійна винагорода за послуги з переказу коштів
ТОВ "КУ "КРЕДИТ КОМЕРЦ" (код ЄДРПОУ 39912232)	84,3	18,0%	Прострочена (позов до суду)	84,3	понад 90 днів	Комісійна винагорода за послуги з переказу коштів
Інші контрагенти, в т.ч.:	72,4	15,5%		63,9		Комісійна винагорода за послуги з переказу коштів
	8,5		Не прострочена	0,0	31.12.24 / до 30 днів	
	63,9		Прострочена	63,9	понад 90 днів	
Всього	467,8	100%		299,7		
2. Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам						
ТОВ "СВІТ-ФМ" (код ЄДРПОУ 40168349)	111,7	55,1%	Не прострочена	0,0	23.10.24 / до 365 днів	Попередня оплата за використання інтернет-сервісу
ТОВ "ВЧАСНО СЕРВІС" (код ЄДРПОУ 41231992)	17,3	8,5%	Не прострочена	0,0	09.12.24 / до 31 дня	Попередня оплата за використання інтернет-сервісу
ТОВ "СОФТКЕЙ ЮА" (код ЄДРПОУ 42517010)	13,7	6,8%	Не прострочена	0,0	16.12.24 / до 365 днів	Попередня оплата за програмну продукцію ESET PROTECT Essential
ТОВ "СОФТЛІСТ" (код ЄДРПОУ 33086430)	21,2	10,5%	Не прострочена	0,0	24.07.24 / до 365 днів	Попередня оплата за ліцензію на використання програмного коду
ТОВ "БІЗНЕС-ЦЕНТР ДОМІНАНТ" (код ЄДРПОУ 41267070)	2,9	1,4%	Не прострочена	0,0	09.12.24 / до 31 дня	Попередня оплата за оренду офіса
Інші контрагенти	35,8	17,7%	Не прострочена	0,0	до 365 днів	Попередня оплата за програмну продукцію, інтернет-сервіси
Всього	202,6	100%		0,0		
3. Дебіторська заборгованість за рішенням суду (судові витрати)						
ТОВ "КУ "КРЕДИТ КОМЕРЦ" (код	22,7	9,4%	Прострочена	22,7	21.10.22 / до 365 днів	Відшкодування витрат на врегулювання

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення (прострочення)	Предмет заборгованості
ЄДРПОУ 39912232)						спору в суді
ФОП 1	62,3	25,9%	Прострочена	62,3	29.05.23 / до 365 днів	Відшкодування витрат на врегулювання спору в суді
ФОП 2	46,8	19,4%	Прострочена	46,8	19.01.22 / до 365 днів	Відшкодування витрат на врегулювання спору в суді
ФОП 3	30,5	12,7%	Прострочена	30,5	19.01.22 / до 365 днів	Відшкодування витрат на врегулювання спору в суді
ФОП 4	20,8	8,6%	Прострочена	20,8	07.10.23 / до 365 днів	Відшкодування витрат на врегулювання спору в суді
ФОП 5	22,2	9,2%	Прострочена	22,2	31.03.24 / до 365 днів	Відшкодування витрат на врегулювання спору в суді
ФОП 6	31,8	13,2%	Прострочена	15,9	23.10.24 / до 365 днів	Відшкодування витрат на врегулювання спору в суді
Інші контрагенти	3,6	1,5%	Прострочена	3,6	до 365 днів	Відшкодування витрат на врегулювання спору в суді
Всього	240,7	100%		224,8		
4. Інша дебіторська заборгованість						
Пенсійний фонд України	5,0	100,0%	Прострочена	0,0	31.12.24 / до 30 днів	Заборгованість за лікарняними
Всього	5,0	100%		0,0		
ВСЬОГО Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість:			392			

6.2.5. Інші поточні фінансові активи

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Дебіторська заборгованість за операціями з переказу коштів	68 040	53 725
резерв очікуваних кредитних збитків	(3 006)	(3 018)
Безвідсоткова поворотна позика	500	500
резерв очікуваних кредитних збитків	(500)	(500)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки за депозитами)	361	389
резерв очікуваних кредитних збитків	(0)	(0)
Всього	65 395	51 096

Інші поточні фінансові активи станом на 31.12.2024р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума дебіторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі дебіторської заборгованості	Стан заборгованості	Сума створеного резерву очікуваних збитків, тис. грн.	Дата виникнення / Строк погашення (прострочення)	Предмет заборгованості
АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" (код ЄДРПОУ 14305909)	62 520,2	90,7%	Не прострочена	6,3	31.12.24 / до 30 днів	Операції з переказу коштів на банківські картки клієнтів та еквайрингу
АТ "КБ "ГЛОБУС" (код ЄДРПОУ 35591059)	1 249,5	1,8%	Не прострочена	0,1	31.12.24 / до 30 днів	Заборгованість за операціями еквайрингу
АТ "БАНК ФОРВАРД" (код ЄДРПОУ 34186061)	381,1	0,6%	Прострочена	381,1	31.12.23 / до 30 днів	Заборгованість за операціями еквайрингу
ФОП 1	500,0	0,7%	Прострочена	500,0	01.05.21 / до 365 днів	Безвідсоткова поворотна позика
ПАТ "УКРГАЗБАНК" (код ЄДРПОУ 23697280)	360,7	0,5%	Не прострочена	0,0	31.12.24 / до 30 днів	Нараховані відсотки за депозитами
Інші контрагенти, в т.ч.:	3 889,4	5,6%		2 618,9		
	12,8	0,0%	Прострочена	12,8	31.12.23 / до 30 днів	Заборгованість за операціями еквайрингу
	2 601,4	3,8%	Прострочена (позов до суду)	2 601,4	понад 90 днів	Заборгованість клієнтів за операціями з переказу коштів
	89,5	0,1%	Прострочена	4,6	до 30 днів	Заборгованість клієнтів за операціями з переказу коштів
	1 185,7	1,7%	Не прострочена	0,1	31.12.24 / до 30 днів	Заборгованість клієнтів за операціями з переказу коштів
Всього	68 900,9	100%	-	3 506,4	-	-
ВСЬОГО Інші поточні фінансові активи:			65 395			

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю.
Дебіторська заборгованість не має забезпечення.
Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.
Керівництво аналізує справедливую вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.
Станом на 31 грудня 2024 р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 4 031 тис. грн.

6.2.6. Гроші та їх еквіваленти

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Грошові кошти на рахунках у банку	233 200	220 508
Депозити, в т.ч.	42 980	38 526
- договір банківського вкладу №2023/ДК/455-006 від 21.08.2023,	25 000	25 000

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
строк депозиту – 92 дня, з можливістю дострокового розірвання, банк – ПАТ "УКРГАЗБАНК", кредитний рейтинг банку - uaAA+		
- договір банківського вкладу №2023/ДК/455-007 від 19.10.2023, строк депозиту – 92 дня, з можливістю дострокового розірвання, банк – ПАТ "УКРГАЗБАНК", кредитний рейтинг банку - uaAA+	10 600	10 000
- договір банківського вкладу №2024/ДК/455-002 від 13.02.2024, строк депозиту – 92 дня, з можливістю дострокового розірвання, банк – ПАТ "УКРГАЗБАНК", кредитний рейтинг банку - uaAA+	4 900	0
- договір банківського вкладу №2023/ДО/455-006 від 21.08.2023 (овернайт), строк депозиту – 1 день, банк – ПАТ "УКРГАЗБАНК", кредитний рейтинг банку - uaAA+	2 480	3 526
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	276 180	259 034

6.3. Власний капітал Товариства:

6.3.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований статутний капітал складав 10 000 тис. грн. Єдиним Засновником (учасником) є юридична особа - нерезидент КОМПАНІЯ КОМПЕЙР ГРУП ЛІМІТЕД (COMPARE GROUP LIMITED). Частка КОМПАНІЇ КОМПЕЙР ГРУП ЛІМІТЕД (COMPARE GROUP LIMITED) складає 10 000 тис. грн., що становить 100% статутного капіталу.

Засновники	на 31.12.2024р.		на 31.12.2023р.	
КОМПАНІЯ КОМПЕЙР ГРУП ЛІМІТЕД (COMPARE GROUP LIMITED)	100%	10 000	100%	5 000
Всього	100%	10 000	100%	5 000

В звітному році відбулось збільшення розміру статутного капіталу Товариства на 5 000 тис. грн. (рішення єдиного учасника № 28/06/24 від 28.06.2024р) за рахунок додаткового внеску грошовими коштами від єдиного учасника Товариства, відповідні зміни в ЄДР зареєстровані 01.07.2024 року. Сплата додаткового внеску була здійснена учасником 27.06.2024р. шляхом зарахування коштів на розрахунковий рахунок Товариства.

6.3.2. Нерозподілений прибуток

Показник	2024 р.	2023 р.
На початок періоду	1 420	15 009
Чистий фінансовий результат за період	4 506	1 420
Нараховані дивіденди учаснику	0	(15 009)
На кінець періоду	5 926	1 420

6.4. Зобов'язання Товариства:

Непоточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.1. Інші непоточні фінансові зобов'язання

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором оренди	233	712
Всього	233	712

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.2. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	2 736	2 683
Всього	2 736	2 683

В звітному році Товариством нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі 826 тис. грн., використано 773 тис. грн. Станом на 31.12.2024р. забезпечення Товариства склали 2 736 тис. грн.

6.4.3. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч.	73 344	28 594
- з вітчизняними постачальниками (роялті)	17 031	11 494
- з вітчизняними постачальниками (послуги з обробки даних, інформатизації, реклама, пошта, зв'язок)	40 417	1 608
- з банками за операції з переказу коштів	166	394
- з іноземними постачальниками (роялті)	15 708	15 094
- з іноземними постачальниками (хостинг)	22	4
Заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч.	122	249
- податок на додану вартість	119	104
- податок на доходи фізичних осіб	2	134
- військовий збір	1	11
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	8	597
Заборгованість за розрахунками зі страхування (ЄСВ)	2	164
Всього	73 476	29 604

В фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по амортизованій вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2024р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування контрагента	Сума кредиторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі кредиторської заборгованості	Стан заборгованості	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
FLYRATE LIMITED (нерезидент, Кіпр)	15 708,2	21,4%	Прострочена (заборона НБУ на оплату імпорту)	01.04.21 / до 365 днів	Роялті за торгові знаки WAY FOR PAY
АТ ЗНВКІФ «ЮНІВЕРСАЛ КОММЕРС ГРУП» (код ЄДРПОУ 43587948)	8 800,0	12,0%	Не прострочена	31.12.23 / до 365 днів	Роялті за торгові знаки WAY FOR PAY
АТ ЗНВКІФ «ЮНІВЕРСАЛ КОММЕРС ГРУП» (код ЄДРПОУ 43587948)	5 536,5	7,5%	Не прострочена	29.02.24 / до 365 днів	Роялті за торгові знаки WAY FOR PAY
АТ ЗНВКІФ «ЮНІВЕРСАЛ КОММЕРС ГРУП» (код ЄДРПОУ 43587948)	2 694,5	3,7%	Прострочена	31.03.23 / до 365 днів	Роялті за торгові знаки WAY FOR PAY
ФОП 1	7 926,2	10,8%	Не прострочена	31.12.24 / до 270 днів	послуги з обробки даних
ФОП 2	6 716,7	9,2%	Не прострочена	31.12.24 / до 270 днів	послуги з обробки даних
ФОП 3	3 964,3	5,4%	Не прострочена	31.12.24 / до 270 днів	послуги з обробки даних
ФОП 4	2 924,9	4,0%	Не прострочена	31.12.24 / до 270 днів	послуги з обробки даних
ФОП 5	2 908,9	4,0%	Не прострочена	31.12.24 / до 270 днів	послуги з обробки даних
ФОП 6	2 418,5	3,3%	Не прострочена	30.09.24 / до 270 днів	послуги з обробки даних

Найменування контрагента	Сума кредиторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі кредиторської заборгованості	Стан заборгованості	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
ФОП 7	2 399,6	3,3%	Не прострочена	31.12.24 / до 270 днів	послуги з обробки даних
ФОП 8	2 250,3	3,1%	Не прострочена	31.12.24 / до 270 днів	послуги з обробки даних
ФОП 9	2 208,1	3,0%	Не прострочена	31.12.24 / до 270 днів	бухгалтерські послуги
ФОП 10	2 154,9	2,9%	Не прострочена	31.12.24 / до 270 днів	послуги з обробки даних
ФОП 11	1 000,0	1,4%	Не прострочена	31.12.24 / до 270 днів	послуги з інформатизації
ФОП 12	971,9	1,3%	Не прострочена	30.09.24 / до 270 днів	правові послуги
ФОП 13	971,9	1,3%	Не прострочена	30.09.24 / до 270 днів	послуги з обробки даних
Інші контрагенти	1 788,4	2,4%	Не прострочена	31.12.24 / до 30 днів	Послуги зв'язку, пошти, обробки даних, інформаційно-консультаційні послуги та інші
Всього	73 344	100%	-	-	-

6.4.4. Поточні податкові зобов'язання

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток	82	48
Всього	82	48

6.4.5. Інші поточні фінансові зобов'язання

Показник	на 31.12.2024р.	на 31.12.2023р.
Заборгованість за основними фінансовими операціями з переказу коштів, в т.ч.:	250 718	263 081
- заборгованість перед банками-партнерами	243	306
- заборгованість перед клієнтами (>1000 юридичних та фізичних осіб)	250 475	262 775
Заборгованість за розрахунками з учасником (дивіденди)	0	9 709
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором оренди (поточна частина)	479	385
Всього	251 197	273 175

6.5. Рух грошових коштів.

6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2024	2023
Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	548 827	307 293
комісійна винагорода за переказ коштів	548 827	307 293
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	18 960 584	12 577 614
основні операції з переказу коштів	18 960 499	12 577 314
повернення авансів від постачальників	0	89
продаж валюти	0	0
надходження оплати за лікарняними від ФСС	85	210
інші	0	1
Проценти отримані, в т.ч.	2 848	2 009
відсотки за залишками коштів на поточних рахунках	2 848	2 009

6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2024	2023
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	71 047	84 353
<i>винагорода банків за переказ коштів</i>	2 226	7 024
<i>обробка даних, інформаційно-консультаційні послуги</i>	67 745	62 082
<i>роялті</i>	0	12 874
<i>інтернет-сервіси, хостинг та зв'язок</i>	2 976	2 192
<i>пошта</i>	67	104
<i>інші</i>	259	77
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	15 083	14 254
<i>заробітна плата працівників</i>	9 956	9 487
<i>ЄСВ із заробітної плати</i>	2 675	2 522
<i>утримані податки із заробітної плати</i>	2 452	2 245
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	19 407 727	12 691 029
<i>основні операції з переказу коштів</i>	19 388 869	12 665 724
<i>витрачання на сплату авансів</i>	16 661	23 785
<i>податок на додану вартість (імпорт послуг)</i>	1 375	1 203
<i>податок на доходи нерезидентів (дивіденди)</i>	485	265
<i>благодійна допомога</i>	100	0
<i>інші</i>	237	52
Податки на прибуток сплачені (повернені)	927	322

6.5.3. Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Стаття руху ГК	2024	2023
Надходження від продажу основних засобів	0	3
Придбання основних засобів	(174)	(23)
Проценти отримані за депозитами	4 658	3 592

6.5.4. Грошові потоки від (для) фінансової діяльності

Стаття руху ГК	2024	2023
Надходження до статутного капіталу	5 000	0
Дивіденди, сплачені учаснику	(9 223)	(5 035)
Виплати за орендними зобов'язаннями за довгостроковим договором оренди	(400)	(148)
Проценти сплачені за довгостроковим договором оренди	(190)	(147)

6.6. Умовні зобов'язання.**Судові позови**

Товариство є учасником судових позовів. Здебільшого це судові процеси, в яких Товариство виступає в якості залученої третьої сторони для надання доказів перерахування коштів в судових справах інших фінансових компаній з фізичними особами –позичальниками. Інша окрема категорія справ в яких Товариство виступало позивачем відносно витребування безпідставно отриманих активів (грошових коштів) іншими особами. В зазначених справах Товариство отримувало позитивні судові рішення. Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

У лютому-травні 2024 року була проведена перевірка Товариства з окремих питань діяльності стосовно дотримання Товариством вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері ПВК/ФТ, за результатами якої отримано Довідку від 12.06.2024 з виявленими порушеннями/недоліками та рекомендаціями щодо їх усунення. В межах усунення цих недоліків, Національний банк зобов'язав Установу протягом 60 календарних днів з дня отримання Письмового застереження вжити заходи щодо недопущення у подальшій діяльності порушень у сфері ПВК/ФТ.

З метою усунення виявлених в ході перевірки недоліків Товариством розроблено План заходів, який 24.07.2024 направлено до Національного банку України. Крім того, окремі порушення, визначені НБУ були виправлені ще під час проведення інспекційного нагляду, такі як:

порушення стосовно проходження відповідальним працівником Установи навчання у сфері ПВК/ФТ протягом трьох місяців з дня його призначення - особа яку було призначено в 2024 році мала такі свідоцтва;

порушення стосовно відображення в анкетах клієнтів інформації, отриманої за результатами НПК, здійснення переоцінки рівня ризику ділових відносин.

Вказане порушення усунуто шляхом актуалізації інформації в анкетах клієнтів, щодо яких виявлено порушення, та приведенням їх у відповідність до вимог Положення №107.

В подальшому, ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» письмово повідомляло Національний банк України щодо виконання кожного заходу, передбаченого вищевказаним Планом. Всі недоліки, які були виявлені під час перевірки, були усунені компанією в строк до 19 вересня 2024 року.

Керівництво впевнено, що Товариством у повному обсязі та у визначені строки виконано всі заходи, передбачені Планом усунення недоліків, розробленим за результатами перевірки, про що своєчасно надавались письмові повідомлення до Національного банку України разом із підтверджуючими документами щодо реалізації кожного з передбачених заходів; при цьому було вжито додаткових організаційних заходів для посилення внутрішнього контролю у сфері ПВК/ФТ з метою недопущення аналогічних порушень у майбутньому.

Зважаючи на той факт, що від Національного банку України не надходило жодних зауважень ані до Плану заходів щодо усунення недоліків, ані до документів, які направлялися за результатами виконання цього Плану Керівництво не згодне з отриманим в подальшому рішенням НБУ.

У листопаді 2024 року Національний банк України застосував до ТОВ ФК "ВЕЙ ФОР ПЕЙ" два заходи впливу на підставі рішення від 25.11.2024 №21/1597-рк:

1) штраф у розмірі 15 353 950,00 грн за порушення вимог пункту 2 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині невиконання установою обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу.

2) письмове застереження за порушення вимог:

пункту 23 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, що полягає в незабезпеченні проходження працівником установи, відповідальним за проведення фінансового моніторингу навчання у сфері ПВК/ФТ протягом трьох місяців з дня призначення;

пункту 20 додатка 1 до Положення № 107 у частині не відображення в анкеті клієнта інформації, отриманої установою за результатами належної перевірки клієнта.

Керівництвом Товариства зазначене рішення регулятора наразі оскаржується в судовому порядку. На дату затвердження звітності розгляд справи не завершено та триває в першій інстанції. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Товариства вважає, що має правову позицію, яка дозволить скасувати Рішення регулятора в повному обсязі. З огляду на це, керівництво наразі не очікує суттєвих збитків в зв'язку із застосуванням штрафу та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

Враховуючи достатньо стабільний фінансовий стан Товариства та прогнозний план подальшого розвитку діяльності Керівництво вбачає можливість продовження безперервної діяльності Товариства. Але найгірший сценарій розвитку подій може викликати великі фінансові труднощі та мати суттєві невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

6.7. Розкриття інформації про пов'язанні сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами відносяться:

- юридичні та фізичні особи, які прямо або опосередковано, контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- Члени провідного управлінського персоналу Товариства.

Пов'язаними сторонами для Товариства у звітному періоді є:

№ п/п	Пов'язані особи	Країна	Регістраційний номер	Статус пов'язаної особи
1	Васюков Геннадій Геннадійович	Україна	*****	Кінцевий бенефіціарний власник
2	КОМПАНІЯ КОМПЕЙР ГРУП ЛІМІТЕД (COMPARE GROUP LIMITED)	Кіпр	HE 281871	Єдиний учасник
3	Тихонова Олена Олексіївна	Україна	*****	Директор
4	ТОВ "ФОРТУНА-СЕРВІС"	Україна	23285726	Асоційоване підприємство
5	ТОВ "ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ"	Україна	36977247	Асоційоване підприємство
6	ТОВ "ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ"	Україна	36977252	Асоційоване підприємство
7	ТОВ "ЦЕНТР КРЕДИТНИХ РІШЕНЬ"	Україна	37941688	Асоційоване підприємство
8	ТОВ "ФОРТУНА-АТРАКЦІОН ІНВЕСТМЕНТ"	Україна	37941981	Асоційоване підприємство
9	ТОВ "ВАСЮКОВ, ОСТАПЮК І ПАРТНЕРИ"	Україна	38005659	Асоційоване підприємство
10	ТОВ "СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ"	Україна	38415356	Асоційоване підприємство
11	ТОВ "МЕРКУРІЙ-СЕРВІС-2013"	Україна	38520677	Асоційоване підприємство
12	ТОВ "СЛУЖБА МК"	Україна	38839217	Асоційоване підприємство
13	ГРОМАДСЬКА СПІЛКА "МІЖНАРОДНА АСОЦІАЦІЯ УЧАСНИКІВ ФІНАНСОВОГО РИНКУ"	Україна	39857174	Асоційоване підприємство
14	ТОВ "ПРАЙС ДЕСІЖЕН"	Україна	40370367	Асоційоване підприємство
15	ТОВ "ПРОСТІ ЗАЙМИ"	Україна	40858239	Асоційоване підприємство
16	ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	Україна	40893027	Асоційоване підприємство
17	ТОВ "СУЧАСНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Україна	43058174	Асоційоване підприємство
18	ТОВ "ДІДЖИТАЛ ПРАЙС"	Україна	43134396	Асоційоване підприємство
19	ТОВ "МАСС ПРОМОУШЕН"	Україна	43193760	Асоційоване підприємство
20	ТОВ "ТЕССЕРА ПЛЮС"	Україна	43194111	Асоційоване підприємство
21	ТОВ "ТАБУЛА ПРЕМІУМ"	Україна	43196887	Асоційоване підприємство
22	ТОВ "РУЛЛА УКРАЇНА"	Україна	43213857	Асоційоване підприємство
23	ТОВ "ЕРЕБОР"	Україна	43241557	Асоційоване підприємство
24	ТОВ "РІВІНДЕЙЛ"	Україна	43249928	Асоційоване

№ п/п	Пов'язані особи	Країна	Регістраційний номер	Статус пов'язаної особи
				підприємство
25	ТОВ "ЮСІДЖИ УКРАЇНА"	Україна	43255601	Асоційоване підприємство
26	ТОВ "ГІЛЛІАТ"	Україна	43255622	Асоційоване підприємство
27	АТ "ЗНВКІФ "ЮНІВЕРСАЛ КОММЕРС ГРУП"	Україна	43587948	Асоційоване підприємство
28	ТОВ "ЕКВЕРІАН"	Україна	44398758	Асоційоване підприємство
29	ТОВ "ХЕЛЕНГРУП"	Україна	44502964	Асоційоване підприємство
30	АТ "ЗНВКІФ "КАПІТАЛКО"	Україна	44887478	Асоційоване підприємство
31	КОМПАНІЯ "FLYRATE LTD"	Кіпр	HE 295811	Асоційоване підприємство
32	ТОВ "ТЕХНОЛОГІЇ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТЕЖІВ"	Україна	45130943	Асоційоване підприємство
33	ТОВ "ПРАЙС СОЛЮШНЗ"	Україна	43242346	Асоційоване підприємство

Крім того, Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» до пов'язаних сторін віднесено і внутрішнього аудитора, яким є – КАЛИТА ДАРІЯ МИКОЛАЇВНА. З зазначеною особою здійснювались виключно операції з нарахування та виплати заробітної плати.

Операції з оплати праці	2024	2023
Заборгованість на початок року	17	30
Нараховано заробітної плати	249	371
Виплачено заробітної плати	258	384
Заборгованість на кінець року	8	17

Операції з пов'язаною особою – керівником Товариства Тихоною О.О.:

Операції з оплати праці	2024	2023
Заборгованість на початок року	6	18
Нараховано заробітної плати	192	191
Виплачено заробітної плати	198	203
Заборгованість на кінець року	0	6
Операції з підзвітною особою	2024	2023
Заборгованість на початок року	0	0
Отримано авансових звітів на суму	158	24
Виплачено за авансовими звітами	158	24
Заборгованість на кінець року	0	0

Операції з пов'язаною особою – ТОВ "СЛУЖБА МК" (код ЄДРПОУ 38839217):

Операції з переказу коштів	2024	2023
Заборгованість на початок року	11 169	5 900
Отримано коштів для переказу	570	19 871
Переказано коштів	1 394	14 415
Утримано комісійної винагороди	9	187
Заборгованість на кінець року	10 336	11 169

Операції з пов'язаною особою – ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ" (код ЄДРПОУ 40893027):

Операції з переказу коштів	2024	2023
Заборгованість на початок року	50	50
Отримано коштів для переказу	1 268	35
Переказано коштів	1 314	34
Утримано комісійної винагороди	18	1
Заборгованість на кінець року	(14)	50

Операції з пов'язаною особою – ТОВ "ЦЕНТР КРЕДИТНИХ РІШЕНЬ" (код ЄДРПОУ 37941688):

Операції з переказу коштів	2024	2023
Заборгованість на початок року	0	0
Отримано коштів для переказу	71	51
Переказано коштів	69	50
Утримано комісійної винагороди	2	1
Заборгованість на кінець року	0	0

Операції з пов'язаною особою – ТОВ "ТЕХНОЛОГІЇ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТЕЖІВ" (код ЄДРПОУ 45130943):

Операції з продажу основних засобів	2024	2023
Заборгованість на початок року	0	0
Продано основних засобів	0	3
Отримано оплату	0	3
Заборгованість на кінець року	0	0

Операції з пов'язаною особою – ТОВ "ПРАЙС СОЛЮШНЗ" (код ЄДРПОУ 43242346):

Операції з придбання послуг у сфері права	2024	2023
Заборгованість на початок року	0	300
Отримано послуг	0	2 000
Перераховано коштів за послуги	0	2 300
Заборгованість на кінець року	0	0
Операції з переказу коштів	2024	2023
Заборгованість на початок року	0	0
Отримано коштів для переказу	0	0
Переказано коштів	0	0
Заборгованість на кінець року	0	0

Операції з пов'язаною особою – ТОВ "ПРАЙС ДЕСІЖЕН" (код ЄДРПОУ 40370367):

Операції з оперативної оренди офісу	2024	2023
Заборгованість на початок року	0	0
Нараховано орендних платежів	30	0
Сплачено орендних платежів	30	0
Заборгованість на кінець року	0	0

Операції з пов'язаною особою – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮНІВЕРСАЛ КОММЕРС ГРУП" (код ЄДРПОУ 43587948):

Операції з роялті	2024	2023
Заборгованість на початок року	11 494	8 407
Нараховано роялті	5 537	15 961
Сплачено роялті	0	12 874
Заборгованість на кінець року	17 031	11 494

Операції з пов'язаною особою – КОМПАНІЯ "FLYRATE LTD" (нерезидент, Республіка Кіпр):

Операції з роялті	2024	2023
Заборгованість на початок року	15 094	13 569
Нараховано роялті	0	0
Сплачено роялті	0	0
Курсова різниця	614	1 525
Заборгованість на кінець року	15 708	15 094

Операції з пов'язаною особою-учасником COMPARE GROUP LIMITED (нерезидент, Республіка Кіпр):

Операції з розрахунків за дивідендами	2024	2023
Заборгованість на початок року	9 709	0
Нараховані дивіденди	0	15 009
Виплачені дивіденди	9 709	5 300
Заборгованість на кінець року	0	9 709
Операції по додатковому внеску до статутного капіталу (див. примітку 6.3.1)	2024	2023
Заборгованість на початок року	0	0
Нараховані додаткові внески до статутного капіталу	5000	0
Погашена заборгованість по сплаті додаткових внесків	5000	0
Заборгованість на кінець року	0	0

Господарські взаємовідносини із кінцевим бенефіціарним власником Товариства Васюковим Геннадієм Геннадійовичем протягом 2024 р. не здійснювались. Заборгованість на початок та кінець 2024 року відсутня.

Господарські взаємовідносини із кінцевим бенефіціарним власником Товариства Васюковим Геннадієм Геннадійовичем протягом 2023 р. не здійснювались. Заборгованість на початок та кінець 2023 року відсутня.

6.8. Звітність за сегментами

Товариство має один операційний сегмент - інші види грошового посередництва в вигляді здійснення діяльності з переказу коштів, тому весь результат показників фінансової звітності відображає результат діяльності Товариства тільки в розрізі такого виду діяльності.

7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у фінансовій діяльності. Товариство визнає, що потрібно мати ефективні процеси управління ризиками, основною метою яких є захист діяльності від суттєвих ризиків.

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких може зазнати Товариство, встановлення прийнятних лімітів ризику та впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризиків та дотримання встановлених лімітів з боку регуляторного органу України.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні **основні види ризиків**: кредитний, ринковий, ризик зміни ціни, ризик ліквідності, операційний ризик, кадровий ризик, ризик, пов'язаний з репутацією, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Система управління ризиками, які притаманні діяльності Товариства з переказу коштів, включає сукупність послідовних заходів:

- здійснення регулярного контролю за рівнем ризиків;
- реагування на зміни рівня ризиків;
- здійснення регулярної оцінки рівня по кожному виду ризику;
- у відповідності до затвердженого графіку доведення інформації про ризики керівнику Товариства.

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

	Станом на 31.12.2024р.		Станом на 31.12.2023р.	
	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків
Не прострочена	65 692	(7)	51 464	(5)
Прострочена	4 126	(4 024)	4 278	(4 185)
Всього	69 818	(4 031)	55 742	(4 190)

На кінець звітного періоду Товариство має прострочених фінансових активів на суму 4 125 тис. грн. та нараховало резерв очікуваних кредитних збитків на суму 4 031 тис. грн.

Аналіз дебіторської заборгованості за термінами погашення представлено в підрозділах 5.2. «Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки», 6.2.4. «Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість» та 6.2.5. «Інші поточні фінансові активи».

Кредитну якість непрострочених і не знецінених фінансових активів можна оцінити виходячи з кредитних рейтингів (при наявності), що присвоюються незалежними агентствами, або інформації про кредитоспроможність контрагента за минулі періоди:

	Інвестиційний рейтинг	Неінвестиційний рейтинг	Без рейтингу	Всього
На 31.12.2024р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	276 180	0	0	276 180
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	168	168
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	0	0	203	203
Інша дебіторська заборгованість	64 124	0	1 292	65 416
Всього	340 304	0	1 663	341 967
На 31.12.2023р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	259 034	0	0	259 034
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	150	150
Дебіторська заборгованість з виданих авансів	0	0	251	251
Інша дебіторська заборгованість	47 978	0	3 173	51 151
Всього	307 012	0	3 574	310 586

Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Відносно кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими інструментами, які включають фінансові інвестиції, доступні для продажу, та фінансові інвестиції до погашення, ризик пов'язаний з можливістю дефолту контрагента, при цьому максимальний ризик дорівнює балансовій вартості інструменту.

На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для дебіторської заборгованості Товариством визначений як прийнятний, кредитний збиток визнаний в сумі 4 031 тис. грн.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути :

- формування резервного фонду Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

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

У 2024 році, українська гривня знецінилась по відношенню до основних іноземних валют. Так, станом на 31 грудня 2023 року офіційний обмінний курс Національного банку України до євро становив 42,2079 гривень, а станом на 31 грудня 2024 року: 43,9266 гривень.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

У звітному періоді Товариство володіло фінансовими інструментами, номінованими у іноземній валюті.

Фінансові інструменти, які наражаються на валютний ризик

Тип активу	Валюта	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2023р.
Кредиторська заборгованість з роялті на користь нерезидента, тис. од.	Гривня	15 708	15 094
	Євро	358	358
Кредиторська заборгованість за хостинги на користь нерезидента, тис. од.	Гривня	22	4
	Євро	0,5	0,1
Всього, тис. од.	Гривня	15 730	15 098
	Євро	358	358
Частка в зобов'язаннях Товариства, %		4,8	4,9

У звітному періоді Товариство визнало такі доходи та витрати, пов'язані з коливаннями курсів валют:

Показник	за 2024р.	за 2023р.
Доходи від курсових різниць	1 320	1 444
Витрати від курсових різниць	1 930	2 969
Загальний вплив курсових різниць (- збиток)	-610	-1 525

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	Станом на 31.12.2024р.	Станом на 31.12.2023р.
Видані позики	500	500
Кошти на депозитах	42 980	36 648
Всього	43 480	37 148
Частка в активах Товариства, %	12,7	11,9

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високо інфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства не розміщує активи у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою на термін більше 3 місяців.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно –правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

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 активами та зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	276 180	0	0	0	276 180
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість (за надані послуги)	189	0	0	0	189
Інші поточні фінансові активи	65 395	0	0	0	65 395
Всього активи	341 764	0	0	0	341 764
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	34 028	1 623	8 650	29 043	73 344
- розрахунками з бюджетом	122	0	0	0	122
- розрахунками зі страхування	2	0	0	0	2
- розрахунками з оплати праці	8	0	0	0	8
Поточні податкові зобов'язання	0	82	0	0	82
Інші поточні фінансові зобов'язання:					
- заборгованість з переказу коштів	250 718	0	0	0	250 718
- заборгованість за довгостроковою орендою	36	74	116	253	479
Всього зобов'язання	284 914	1 779	8 766	29 296	324 755
GAP	56 850	-1 779	-8 766	-29 296	17 009

Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
Грошові кошти на рахунках у банках	259 034	0	0	0	259 034
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість (за надані послуги)	150	0	0	0	150
Інші поточні фінансові активи	51 151	0	0	0	51 151
Всього активи	310 335	0	0	0	310 335
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	17 100	0	0	11 494	28 594
- розрахунками з бюджетом	249	0	0	0	249
- розрахунками зі страхування	164	0	0	0	164
- розрахунками з оплати праці	597	0	0	0	597
Поточні податкові зобов'язання	0	48	0	0	48
Інші поточні фінансові зобов'язання:					
- заборгованість з переказу коштів	263 081	0	0	0	263 081
- заборгованість за дивідендами	9 709	0	0	0	9 709
- заборгованість за довгостроковою орендою	29	59	94	203	385
Всього зобов'язання	290 929	107	94	11 697	302 827
GAP	19 406	-107	-94	-11 697	7 508

Поточна ліквідність Товариства:

Показники діяльності	31.12.2024	31.12.2023
Оборотні активи, тис.грн.	341 967	310 586
Поточні зобов'язання, тис.грн.	327 491	305 510
Поточна ліквідність	1,04	1,02
Нормативне значення	1-3	1-3

Товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів.

Управління капіталом

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі станом на 31.12.2024р.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності (15 926 тис. грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 10 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 5 926 тис. грн.

Відповідно до Положення про встановлення пруденційних нормативів, що є обов'язковими для дотримання небанківськими надавачами платіжних послуг, та визначення методики їх розрахунку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 25.08.2022 № 190, показники, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності на ринку платіжних послуг наступні:

Показник	Нормативне значення	Фактичні показники станом на 31.12.2024, тис. грн. / %
Норматив мінімального розміру власного капіталу (Н1)	Не менше 5 000 тис. грн.	15 926
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 7%	22,47%

Протягом звітного періоду Товариство щодня дотримувалось у своїй діяльності нормативів мінімального розміру власного капіталу (Н1) та достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2).

Відповідно до Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 27.12.2023 № 192, для Товариства встановлюються наступні пруденційні вимоги:

Показник	Нормативне значення	Фактичні показники станом на 31.12.2024, тис. грн. / %
Норматив достатності власного капіталу фінансової компанії	Не менше 15 000 тис. грн.	15 926
Норматив левериджу	Не менше 3%	3,48%

Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 27.12.2023 № 192 вимагає забезпечити до 01 липня 2024 року приведення діяльності Товариства у відповідність до вимог Положення. Товариство станом на 01 липня 2024 року привело свою діяльність у відповідність до цього Положення.

Відповідно до облікової політики Товариство розраховує такі показники:

- Рентабельність капіталу ROE;
- Коефіцієнт поточної ліквідності;
- Коефіцієнт абсолютної ліквідності;
- Коефіцієнт фінансової стійкості;

Показник	Нормативне значення	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2023
Рентабельність капіталу ROE	>10%	40,3%	10,7%
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	1,04	1,02
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	0,84	0,85
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	0,05	0,02

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалося нормативних значень по більшості показників, що встановлені обліковою політикою. Низький показник коефіцієнта фінансової стійкості пов'язаний з галузевою приналежністю Товариства – операціям з переказу коштів притаманна відносно низька рентабельність поточних активів, а також одночасно доволі великі обсяги поточних активів та зобов'язань.

Робота служби внутрішнього аудиту

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 22/12/17-1 від 22.12.2017 року).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України та нормативними актами регулятора.

8. Події після дати Балансу

На дату складання звітності Товариством не було встановлено подій, які б вплинули на показники фінансової звітності та могли б вимагати змін наданої інформації.

Події, які відбулися після звітної дати, відображаються в примітках до фінансової звітності, якщо вони є суттєвими:

Подія	Наявність
Прийняття рішення щодо реорганізації Товариства	ні
Оголошення плану про припинення діяльності	ні
Оголошення про значну реструктуризацію або про початок її запровадження	ні
Істотні придбання активів, класифікація активів як утримуваних для продажу, інші вибуття активів або експропріація значних активів урядом	ні
Знищення (втрата) активів Товариства внаслідок пожежі, аварії, стихійного лиха або іншої надзвичайної події	ні
Значні операції зі звичайними акціями (корпоративними правами) та операції з потенційними звичайними акціями після дати балансу	Так *
Надзвичайно великі зміни після звітного періоду в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют	ні
Прийняття законодавчих актів, які впливають на діяльність Товариства	ні
Прийняття значних зобов'язань або непередбачених зобов'язань, наприклад, унаслідок надання значних гарантій	ні
Початок крупного судового процесу, що виник виключно внаслідок подій, які відбулися після дати балансу	ні
Оголошення банкрутом дебітора Товариства, заборгованість якого раніше була визнана сумнівною.	ні

*Станом на дату затвердження цієї звітності єдиним учасником Товариства прийняте рішення про збільшення статутного капіталу Товариства на 5 000 тис. грн. (рішення єдиного учасника № 30/12/24 від 30.12.2024р). термін внесення коштів визначений до 01.07.2025року. Державної реєстрації змін в статутному капіталі станом на дату затвердження цієї звітності не було.

Товариство не вбачає необхідності в коригуванні показників звітності з врахуванням цієї ситуації. Не було встановлено також інших некоригуючих подій, за якими була б необхідність розкриття інформації.

Як результат, фінансова звітність, що додається, не містить коригувань, які могли б стати результатом такої невпевненості. Такі коригування будуть відображені в звітності, як тільки вони стануть відомі та зможуть бути оціненими.

9. Рішення про затвердження фінансової звітності

Дата затвердження звітності 12 травня 2025 року

Керівник

О.О. Тихонова

Головний бухгалтер

Р.О. Азаров



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕЙ ФОР ПЕЙ»**
код за ЄДРПОУ 39626179

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
за 2024 рік

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» (далі - «Товариство») було засновано згідно з рішенням засновників від 01.02.2015 р. Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Головною стратегічною метою Товариства є нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні. Розширення спектру фінансових послуг та сприяння зміцненню економіки України.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності.

Юридична адреса Товариства: 08205, Київська обл., Бучанський р-н, м. Ірпінь, вул. Поезії, будинок 2, офіс 10.

Товариство здійснює свою основну діяльність за адресою: 08205, Київська обл., Бучанський р-н, м. Ірпінь, вул. Поезії, будинок 2, офіс 10.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг.

Основний вид діяльності за КВЕД - 64.19 Інші види грошового посередництва.

На підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи від 22.06.2021р. №B0000270 серія ФК Товариство зареєстроване як фінансова установа та має ліцензії на надання фінансових послуг.

Станом на 01.01.2024р. ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» мало право надавати (мало ліцензії) наступні фінансові послуги:

- Переказ коштів без відкриття рахунку на підставі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг (рішення про видачу ліцензії № 21/1064-к від 08.06.2023);
- Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг про видачу ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) №3550 від 17.08.2017 р.;
- Надання послуг з факторингу на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг про видачу ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 2516 від 13.06.2017 р.;
- Надання послуг з фінансового лізингу на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг про видачу ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) № 2517 від 13.06.2017 р.;
- Надання послуг з надання гарантій на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг про видачу ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) №2518 від 13.06.2017 р.

24.05.2024р. Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» на ліцензію на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – фінансовий лізинг, факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит, надання гарантій та фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.

23.08.2024р. рішенням від 23.08.2024 № 21/1106-рк Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України прийняв рішення про надання погодження ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» зміни обсягу ліцензії (звуження) на діяльність фінансової компанії та виключення з такої ліцензії фінансових послуг: факторинг, надання гарантій, фінансовий лізинг. Відповідне рішення прийняте на підставі заяви ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ».

Фінансова послуга з надання коштів та банківських металів у кредит тимчасово не надається.

Основні доходи Товариство отримує від надання платіжних послуг. Національний банк України відповідно до вимог нового Закону України "Про платіжні послуги" 08 червня 2023 року видав ліцензію

на надання послуг з переказу коштів без відкриття рахунків (рішення № 21/1064-рк) та включив до Реєстру платіжної інфраструктури ТОВ ФК "ВЕЙ ФОР ПЕЙ" у статусі фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг.

Товариство є непрямым учасником міжнародної платіжної системи VISA та MasterCard.

На кінець 2024 року на платіжному ринку діє 15 платіжних систем, створених резидентами (враховуючи державні), тоді як на кінець 2023 року налічувалася 21 платіжна система. Також діє 14 міжнародних платіжних систем, створених нерезидентами, тоді як на кінець 2023 року їх було 16.

Водночас на ринку фінансових платіжних послуг працюють наступні надавачі таких послуг:

- платіжні установи – 18 одиниць (на кінець 2023 року було 19)
- фінансові установи з правом на надання платіжних послуг – 12 одиниць (було 11)
- банки-емітенти електронних грошей – 1 одиниця (кількість не змінилася)
- оператори поштового зв'язку – 1 одиниця (кількість не змінилася).

До інших суб'єктів на платіжному ринку належать 49 комерційних агентів (було 36) та 30 технологічних операторів платіжних послуг (було 35).

Ринок онлайн-платежів в Україні продовжує активно розвиватися, підтверджуючи свій стабільний та постійно зростаючий характер.

Товариство має власний веб-сайт, який знаходиться за адресою: <https://wayforpay.webnode.com.ua>, обов'язкова інформація, яка має бути розміщена на сайті, викладається вчасно.

ТОВ ФК "ВЕЙ ФОР ПЕЙ" (сервіс WayForPay) є одним із лідерів українського ринку онлайн-платежів у сфері e-commerce. Компанія обслуговує понад 40 тисяч клієнтів, серед яких великі й середні інтернет-магазини, сервіси та малі підприємці. Щомісяця завдяки інструментам WayForPay на ринок електронної комерції виходять близько 900 нових підприємців.

Сервіс розробив більше ніж 19 рішень у сфері приймання онлайн-платежів та e-commerce. WayForPay підтримує транзакції з картками Visa, Mastercard, а також платежі через Apple Pay, Google Pay та QR-коди.

Щодо інструментів які мають найбільшу популярність, вдвічі збільшився обсяг створених онлайн-магазинів та сторінок для продажу товарів та послуг. Так кількість лендінгів, інтернет-магазинів, вітрин товарів та біолінків тощо створених за допомогою сервісу у 2024 році зросла на 47% у порівнянні з 2023 роком й склала більше п'ятнадцяти тисяч сторінок.

Платформа відповідає стандартам PCI DSS, що гарантує безпечне шифрування даних і захист платежів. Для запобігання шахрайству використовуються надійні системи моніторингу транзакцій у режимі реального часу, аналізу ризиків та автоматизованих перевірок.

За даними WayForPay, обіг платежів через сервіс за 2024 рік склав 19 мільярдів гривень, що на 50% більше порівняно з минулим роком. Крім того, за підсумками року до сервісу приєдналося понад 12 000 нових підприємців, а загальна кількість користувачів перевищила 47 000 бізнесів.

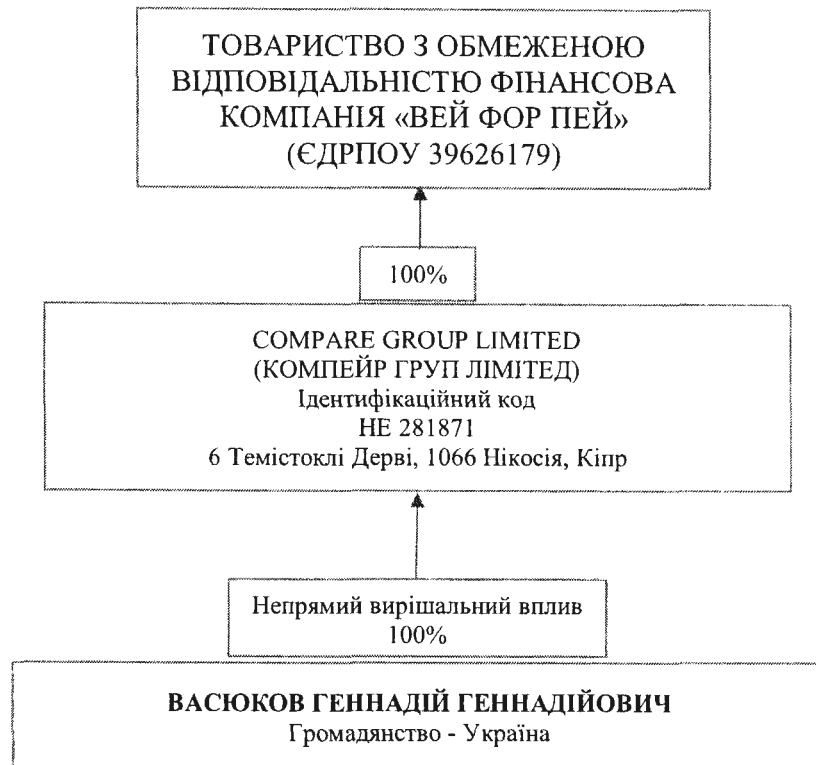
Ці цифри підтверджують загальну тенденцію — стабільне зростання ринку онлайн-платежів в Україні, завдяки активній цифровізації бізнесу, довірі до безготівкових розрахунків і впровадженню нових доступних рішень. Аналізуючи стан ринку у 2024 році можна зробити висновок, що онлайн-платежі стають ключовим інструментом для зростання малого та середнього бізнесу, особливо в e-commerce та соцмережах. Висока конкуренція стимулює впровадження все більш сучасних рішень, наприклад, таких як мобільні платежі, QR-коди та інтеграції із соцмережами. Водночас регуляторні виклики, жорсткі вимоги та часті зміни законодавства створюють фінансове та операційне навантаження на платіжні компанії. Одним з важливих елементів розвитку галузі в компанії називають підвищення фінансової грамотності в суспільстві та довіри до онлайн-оплат.

Виконавчий орган Товариства: директор.

Керівник Товариства (директор): Тихонова Олена Олексіївна.

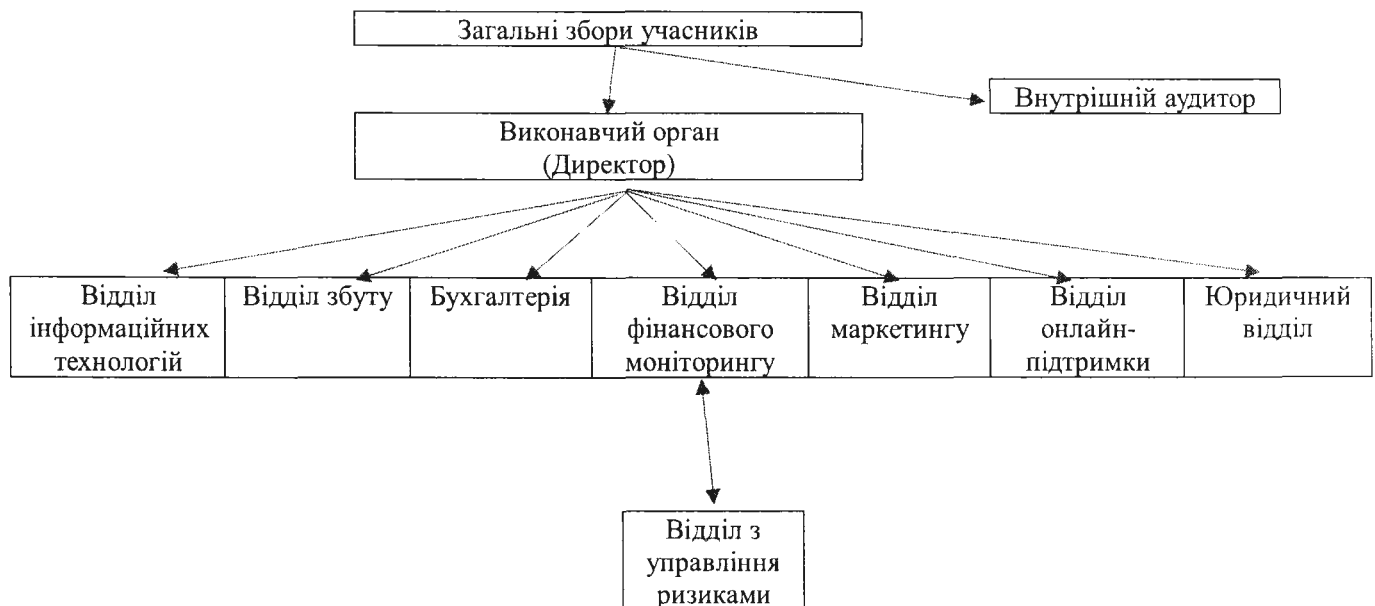
Товариство не має відокремлених підрозділів.

Схематичне зображення структури власності:



Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.
Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Організаційна структура Товариства:



2. Результати діяльності.

У звітному періоді акти збройної агресії російських військ надали руйнівного ефекту об'єктам української інфраструктури, призвели до тисяч смертей серед цивільного населення та спричинили суттєві негативні наслідки для громадян, бізнесу та економіки України в цілому. Але за рахунок відносної економії окремих витрат Товариство змогло зберегти прибутковість діяльності та рівень валового доходу зріс на 79% у порівнянні з 2023 роком.

Динаміка основних показників наступна:

тис.грн.

Стаття	За звітний період	За попередній період	Приріст
Чистий дохід від реалізації платіжних послуг	548 612	307 079	241 533
Собівартість реалізованих послуг	-406 304	-224 978	-181 326
Валовий прибуток	142 308	82 101	60 207
Рентабельність основної діяльності	0,26	0,27	-0,01
Інші операційні доходи	9 133	8 247	886
Адміністративні витрати	-134 724	-64 975	-69 749
Витрати на збут	-3 302	-4 029	727
Інші операційні витрати	-7 608	-19 478	11 870
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	5 807	1 866	3 941
Фінансові витрати	-204	-107	-97
Інші витрати	-107	-26	-81
Фінансовий результат до оподаткування			
прибуток	5 496	1 733	3 763
Витрати (дохід) з податку на прибуток	-990	-313	-677
Чистий фінансовий результат			
прибуток	4 506	1 420	3 086

Витрати за рік значно збільшились, однак це корелює зі зростанням валового доходу та не завадило зберегти та навіть суттєво збільшити прибутковість Товариства за результатами звітного року.

3. Ліквідність та зобов'язання.

Оскільки ліквідність є показником вчасного виконання фінансових зобов'язань, то чим вище її коефіцієнт, тим більша платоспроможність Товариства. Основним джерелом високої ліквідності є активи, які забезпечують своєчасне виконання зобов'язань. Контроль ліквідності здійснюється шляхом планування поточної ліквідності для чого керівництво підприємства:

- аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами і зобов'язаннями;
- регулярно здійснює заходи для визначення відповідності діяльності Товариства цільовим параметрам розвитку і потенційним можливостям;
- забезпечує розширення клієнтської бази за рахунок розширення видів послуг та розширення географічного сегменту обслуговування.

Станом на дату цієї фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Керівництво не вбачає обмежень для доступу до фінансування, але наразі такої необхідності не відчуває.

Основними джерелами забезпечення ліквідності Товариства є оборотні активи, які забезпечують своєчасне виконання зобов'язань.

Основні фінансові зобов'язання Товариства включають інші довгострокові зобов'язання, торговельну та іншу поточну кредиторську заборгованість, поточні забезпечення та інші поточні фінансові зобов'язання. Основна мета цих фінансових інструментів - забезпечити фінансування діяльності товариства. Товариство має різні фінансові активи, які включають переважно інші поточні фінансові активи та грошові кошти та їх еквіваленти, що виникають безпосередньо в ході господарської діяльності підприємства.

Структура оборотних активів у розрізі елементів і за ліквідністю

Показник	Ліквідність	На початок звітного періоду		На кінець звітного періоду		Оптимальна частка у структурі
		сума	питома вага	сума	питома вага	
Запаси	Ліквідні	0	0%	0	0%	65%
Дебіторська заборгованість	Ліквідні	51 552	17%	65 787	19%	25%
Грошові кошти	Високоліквідні	259 034	83%	276 180	81%	10%
Разом		310 586	100%	341 967	100%	100%

В звітному році структура активів Товариства майже не змінилась, переважною часткою активів є високоліквідні активи.

Зважене управління ліквідністю передбачає наявність достатніх грошових коштів та достатність фінансування для виконання чинних зобов'язань по мірі їх настання.

Станом на 31.12.2024р. та 31.12.2023р. розрахункові коефіцієнти ліквідності становлять:

Показник	Формула розрахунку	Нормативне значення	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2023
Коефіцієнт поточної ліквідності	(Поточні активи - Запаси)/Поточні зобов'язання	>1	1,04	1,02
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти/Поточні зобов'язання	>0,2	0,84	0,85

Товариство має достатньо ліквідних активів для покриття поточних зобов'язань та своєчасно виконує свої зобов'язання.

У 2024 році зобов'язання Товариства збільшилися на 7% у порівнянні з 2023 роком. Це зростання пов'язано зі значним зростанням обсягу діяльності Товариства у порівнянні з попереднім роком.

Показник	2023 р.	2022 р.	Різниця	
Інші непоточні фінансові зобов'язання	233	712	-479	-67,3
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	2 736	2 683	+53	+2,0
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	73 476	29 604	+43 872	+148,2
Поточні податкові зобов'язання	82	48	+34	+70,8
Інші поточні фінансові зобов'язання	251 197	273 175	-21 978	-8,0
Всього зобов'язань	327 724	306 222	+21 502	+7,0

Інші фінансові показники також знаходяться на рівні вище нормативного та мають позитивну динаміку. Незважаючи на незначне зниження окремих показників, керівництво не вбачає суттєвого впливу на фінансовий стан компанії та розглядає можливість покращення їх значень після завершення війни з РФ та відновлення економіки України.

№	Назва показника	Нормативне значення	Фактичне значення станом на початок року	Фактичне значення станом на кінець року
1	Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)	1,0 - 2,0	1,02	1,04
2	Коефіцієнт поточної ліквідності	0,6 – 0,8	1,02	1,04
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,25 - 0,5	0,85	0,84
4	Чистий оборотний капітал	Більше 0	5 076	14 476
5	Коефіцієнт фінансової стійкості	0,25 - 0,5	0,02	0,05
6	Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом (коефіцієнт фінансування)	0,5 - 1,0	47,70	20,58
7	Коефіцієнт ефективності використання активів	Більше 0	0,005	0,017
8	Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу)	Більше 0	0,221	0,372
9	Коефіцієнт рентабельності активів	Більше 0	0,005	0,014
10	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	Більше 0	0,11	0,40
11	Коефіцієнт забезпеченості власними обіговими коштами	Більше 0,1	0,02	0,04
12	Коефіцієнт маневреності власного капіталу	Більше 0	0,79	0,91

4. Соціальні аспекти.

Усвідомлюючи складність соціально-економічної ситуації в Україні, Товариство у 2024 році

підвищило рівень середньої заробітної плати працівників з метою забезпечення стабільного рівня реальних доходів в умовах високої інфляції, збільшило розмір щомісячних премій працівників за результатами роботи.

Так, аналіз показників витрат відображає політику компанії відносно соціальних аспектів:

Найменування показника	За звітний період	За попередній період	Зміна
Матеріальні затрати	15	20	-5
Витрати на оплату праці	11 630	11 456	174
Відрахування на соціальні заходи	2 522	2 537	-15
Амортизація	512	267	245
Інші операційні витрати	130 955	74 202	56 753
Разом	145 634	88 482	57 152

5. Екологічні аспекти.

Діяльність Товариства не спричиняє негативного впливу на навколишнє середовище.

6. Кадрова політика.

Товариство провадить кадрову політику згідно з вимогами Кодексу Законів про Працю України та інших нормативно правових актів.

Станом на 31.12.2024 загальна кількість працівників складає 27 осіб. Суттєвих змін в штатному складі персоналу за останній рік не було. Кадрова політика Товариства направлена на створення умов в колективі, за яких найкращим чином розкривається потенціал кожного співробітника для досягнення спільних цілей через індивідуальну і командну мотивацію.

З початку повномасштабної збройної агресії Росії проти України Товариство надало можливість своїм працівникам перейти на віддалену роботу з дому. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва.

7. Ризики.

Товариство в своїй діяльності визнає наступні основні види ризиків: кредитний, ризик ліквідності, операційний ризик, юридичний ризик, ризик, пов'язаний із здійсненням діяльності на ринку фінансових послуг.

Кредитний ризик

Одним з основних ризиків, властивих активним операціям, є кредитний ризик, тобто це потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання за фінансовим інструментом, виконати умови угоди з Товариством. Кредитний ризик наявний в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності позичальника.

Метою управління кредитним ризиком є мінімізація втрат за кредитними операціями, контроль рівня концентрації, збереження платоспроможності, прибутковості та надійності Товариства, а також виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Товариство структурує рівні кредитного ризику, який приймає на себе, встановлюючи максимально допустиму суму ризику по відношенню до позичальників, кредитних продуктів та інших операцій. Під час оцінки кредитного ризику Товариство розрізняє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих, конкретний контрагент Товариства - позичальник, боржник. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих клієнт. Оцінка індивідуального кредитного ризику здійснюється через оцінку надійності та кредитоспроможності окремого контрагента, тобто спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями. Оцінка портфельного кредитного ризику здійснюється шляхом відстеження змін сукупної вартості активів Товариства з урахуванням всіх кредитних операцій, яким притаманний кредитний ризик (операції з кредитування, інша дебіторська заборгованість, тощо).

Для зменшення рівня кредитного ризику Товариство дотримуватиметься політики зменшення фінансових втрат. Їх вибір значною мірою буде залежати від специфіки професійної діяльності, стратегії

досягнення пріоритетних цілей, конкретної ситуації.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводитиметься до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Ринковий ризик

На Товариство, як суб'єкт ринкової економіки, впливають такі фактори, як несприятливі зміни у процентних ставках, курсах гривні до іноземних валют, цінах на послуги та інше. Товариство наражається на ринковий (ціновий) ризик внаслідок неочікуваних змін ринкових цін на фінансові активи, що враховуються на його балансі або на позабалансових рахунках. Окрім наявності ризик – факторів, які не перебувають під безпосереднім контролем, необхідною передумовою ринкового ризику є існування відкритої позиції, що визначає ступінь чутливості до коливань ринкових індикаторів.

Метою управління ринковим ризиком є досягнення запланованого рівня прибутку за прийнятного для засновників рівня ризику, тобто мінімізація втрат від неочікуваних коливань процентних ставок та валютних курсів.

Механізм нейтралізації ризиків потребує від Товариства в подальшому резервування частини фінансових ресурсів, що дозволить запобігти негативним фінансовим наслідкам по тих фінансових операціях, за яким ці ризики не пов'язані з діяльністю контрагентів. Основними формами такого напрямку мають бути:

- формування резервного фонду Товариства;
- формування цільових резервних фондів Товариства;
- нерозподілений залишок прибутку, отриманий в звітному періоді.

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.

У звітному періоді Товариство не володіло акціями та іншими фінансовими інструментами, чутливими до іншого цінового ризику.

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

У 2024 році, українська гривня знецінилась по відношенню до основних іноземних валют. Так, станом на 31 грудня 2023 року офіційний обмінний курс Національного банку України до євро становив 42,2079 гривень, а станом на 31 грудня 2024 року: 43,9266 гривень.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

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

Усвідомлюючи значні ризики, пов'язані з коливаннями відсоткових ставок у високоінфляційному середовищі, яке є властивим для фінансової системи України, керівництво Товариства контролює частку активів, розміщених у боргових зобов'язаннях у національній валюті з фіксованою відсотковою ставкою. Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. У разі зростання відсоткових ризиків Товариство має намір позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Ризик ліквідності

Ліквідність - це здатність забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і

сумами виконання зобов'язань банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

Фінансова діяльність піддається ризику ліквідності - ризику недостатності надходжень грошових коштів для покриття їх відпливу, тобто ризику того, що банк не зможе розрахуватися в строк за власними зобов'язаннями у зв'язку з неможливістю за певних умов швидкої конверсії фінансових активів у платіжні засоби без суттєвих втрат.

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.

Концентрація інших ризиків

Менеджмент Товариства приділяє значну увагу контролю за іншими ризиками, які виникають в процесі діяльності, а саме: операційному та юридичному ризикам.

Операційний та кадровий ризик – ризик, пов'язаний з порушенням технологічних правил проведення операцій, ведення документації, який може виникнути внаслідок як зовнішніх причин, так і через помилки працівників Товариства. До методів контролю за операційними ризиками належать: розподіл службових обов'язків, чіткі структури управлінської підпорядкованості, щоденне архівування та копіювання баз даних, періодичне приймання заліків у співробітників щодо знання нагальних положень чинних нормативних актів.

Юридичний ризик – це потенційний ризик для збереження та збільшення капіталу Товариства, який може виникнути через порушення або недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно – правових актів, укладених договорів та інше. Як наслідок, це приводить до сплати штрафних санкцій та необхідності відшкодування збитків, погіршення фінансового результату і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод. . Управління юридичними ризиками здійснюється шляхом виконання операцій з дотриманням вимог чинного законодавства, а також, створено підрозділ внутрішнього аудиту.

На виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", Товариство зареєстроване як суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

Товариство не підтримує відносини з банками, зареєстрованими в країнах (на територіях), що надають пільговий режим і не передбачають розкриття і надання інформації про проведення фінансових операцій або зареєстрованих в державах, які не співпрацюють з групою FATF.

Товариство не вступає в договірні відносини з клієнтами - юридичними чи фізичними особами у разі, якщо виникає сумнів стосовно того, що особа виступає не від власного імені.

Для контролю за фінансовими операціями клієнтів з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і відслідковування операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, в Товаристві здійснюється ідентифікація клієнтів, оцінювання ризиків проведення операцій контрагентами згідно з внутрішніми Правилами по фінансовому моніторингу.

Відповідальний працівник Товариства з питань фінансового моніторингу організовує навчання своїх працівників для виконання вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Відділ внутрішнього аудиту не рідше одного разу в рік здійснюватиме перевірку виконання вимог діючого законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Крім зазначених вище, суттєвий вплив на діяльність Господарства можуть мати такі зовнішні ризики, як:

- нестабільність та суперечливість законодавства;
- непередбачені дії державних органів;
- нестабільність економічної (фінансової, податкової, зовнішньоекономічної і ін.) політики;
- непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку;
- непередбачені дії конкурентів.

8. Фінансові інвестиції.

Товариство не має фінансових інвестицій у цінні папери інших підприємств чи фінансових інвестицій в асоційовані і дочірні підприємства.

9. Перспективи розвитку.

Війна 2022 року вплинула на фінансовий ринок України та призвела до зміни пріоритетів з розвитку та кооперації на виживання й утримання «на плаву». Економіка країни переживає важкі часи, що вимагає нових корективів у розвитку фінансового сектора. У 2025 році очікується подальша цифровізація платіжної інфраструктури та розширення спектру фінансових послуг за рахунок нових технологій. Важливими трендами можуть стати:

- ширше впровадження Open Banking та API-рішень, що дозволить створювати інноваційні сервіси на базі банківських даних.
- зростання ролі небанківських фінансових установ, які надають швидкі та доступні платіжні рішення для населення та бізнесу.
- активний розвиток цифрової гривні (e₴), над якою працює НБУ, що може відкрити нові можливості для внутрішніх розрахунків.
- посилення кібербезпеки та підвищення вимог до захисту персональних даних у зв'язку зі збільшенням цифрових загроз.
- інтеграція з європейськими платіжними системами, що стане важливим кроком на шляху до євроінтеграції.

Ринок має високий потенціал зростання, особливо завдяки підтримці з боку держави, попиту на зручні платіжні інструменти, та технологічній обізнаності українського населення. Керівництво Товариства прогнозує зростання ринку онлайн-платежів в Україні на 15–20%. Компанія планує зосередитися на розробці нових інструментів та розширенні співпраці з Visa і Mastercard. Очікується поява нових платіжних рішень, таких як оплата з рахунків, що популярна в Європі.

Ключові задачі Товариства на 2025 рік:

1. Підвищення стабільності та безпеки роботи інформаційної системи Товариства.
2. Розробка та впровадження нових інструментів та розширення співпраці з Visa і Mastercard.
3. Залучення нових клієнтів та розширення ринкової позиції Товариства в умовах обмеженого попиту та воєнного стану.
3. Збільшення рівня прибутковості Товариства.
4. Збереження персоналу з метою забезпечення подальшого розвитку Товариства.
5. Підвищення стабільності та безпеки роботи інформаційної системи Товариства.

Керівник

О.О. Тихонова

Головний бухгалтер

Р.О. Азаров



У цьому документі прошито, пронумеровано
та скріплено підписом і печаткою
55 (п'ятдесят п'ять) аркушів

Ключовий партнер з аудиту,

Директор

ТОВ «АУДИТОРСКА ФІРМА «СОВА»
«AUDIT COMPANY «SOVA» LTD

М. Г. Мирна

