

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВЕЙ ФОР ПЕЙ"
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

Керівництву
ТОВ ФК "ВЕЙ ФОР ПЕЙ"

Національному банку України

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВЕЙ ФОР ПЕЙ", код ЄДРПОУ: 39626179 (за текстом іменоване – Компанія) за 2025 рік, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), а саме:

- звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2025 року;
- звіт про сукупний дохід за 2025 рік;
- звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік;
- звіт про власний капітал за 2025 рік;
- примітки до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію про облікові політики.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2025 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до МСФЗ у редакції, затвердженій Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та оприлюдненої на офіційному сайті Міністерства фінансів України, та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996 –XIV.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які оприлюднені українською мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України (надалі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, що застосовуються 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.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту та при формуванні думки щодо фінансової звітності, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. 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.



СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено у примітці 2.5 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 Компанія 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 Компанія не вимагає та не має на балансі. Активи в зоні тимчасової окупації або зоні активних бойових дій не має. В разі необхідності, Компанія 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.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива у вигляді зростання витрат та знецінення фінансових активів 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. 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 Компанія підтримує стабільну ліквідність. Керівництво не вбачає обмежень для доступу до фінансування, але наразі такої необхідності не відчуває.

Компанія не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу (особи-резиденти Росії та Білорусі). Фінансові послуги, що надаються Компаніям, 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 Компанія не мало.

Таким чином, Компанія 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.

Керівництво підтверджує, що вищевикладені факти та обставини, а саме, поточна ситуація та подальший розвиток воєнних дій є суттєвими невизначеностями, які можуть викликати сумніви щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Невизначеність, що існує на дату складання цієї фінансової звітності, знаходиться поза контролем керівництва. Незважаючи на ці суттєві



невизначеності, керівництво продовжує вживати заходів по мінімізації їх впливу на Компанію. Управлінський персонал вважає, що застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі під час складання фінансової звітності є доцільним. Фінансова звітність містить належне розкриття цього питання. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Надана фінансова звітність прийнятна для аудиту.

Як описано в Примітці 2.2. згідно з ч.5 ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують міжнародні стандарти, складають і подають фінансову звітність в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Компанії ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати та подати його в майбутньому.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог законодавства України щодо подання фінансової звітності у форматі електронної таксономії UA МСФЗ (XBRL).

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності Компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, був проведений іншим аудитором – ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «СОВА», яким 16.05.2025 р. було висловлено немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Наша думка про фінансову звітність не поширюється на іншу інформацію, і ми не будемо надавати впевненість будь-якій формі щодо даної інформації

Інша інформація включає звіт з управління.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні з іншою інформацією і розгляді при цьому питання, чи є суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими в ході аудиту, і чи не містить інша інформація інших можливих істотних спотворень на підставі норм МСА 720.

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

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Загальні збори ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» 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:

- 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;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які 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;
- 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 б 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 були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

УЗГОДЖЕНІСТЬ ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ

Звіт про управління, що надається станом на 31.12.2025р. відповідно до Закону України від 05.10.2017 № 2164-VIII – «Про внесення змін до Закону України № 996 "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Наказу Міністерства фінансів України від 7 грудня 2018 року № 982 «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління» в цілому узгоджений з фінансовою звітністю за звітний період.

ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ АКТІВ

На виконання вимог, встановлених Законами України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»; «Про платіжні послуги», «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність»; Положення про



авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з таких питань:

Значення нормативу левериджу Товариства складає 15,2%, що перевищує встановлений мінімум у 3%, що відповідає вимогам, викладеним у статті 19 «ПОЛОЖЕННЯ про пруденційні вимоги до фінансових компаній», затверджених Постановою Правління НБУ від 27.12.2023 № 192 (далі Постанова 192).

Згідно статті 13 Постанови 192 власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання двох чи більше видів фінансових послуг (крім надання гарантій та/або торгівлі валютними цінностями в готівковій формі), є достатнім, якщо його розмір не менший ніж 10 мільйонів гривень та додатково не менший ніж п'ять мільйонів гривень із розрахунку на кожен включений до ліцензії вид фінансових послуг, починаючи з другого.

капіталу небанківських надавачів платіжних послуг" від 13 червня 2025 року № 64 було затверджено Положення про вимоги до регулятивного капіталу небанківських надавачів платіжних послуг. Відповідно до цієї Постанови Компанія зобов'язано привести свій регулятивний капітал у відповідність до вимог Положення № 64 з урахуванням середньомісячного обсягу платіжних операцій, здійснених у 2025 році.

Показник	Нормативне значення, тис. грн.
Розмір регулятивного капіталу	Не менше 44 502

Розмір власного капіталу станом на 31.12.2025 року становить 45 879 тис. грн. (кількість ліцензій складає 2 (дві): 1) фінансова платіжна послуга з переказу коштів без відкриття рахунку, 2) надання коштів та банківських металів у кредит), що відповідає зазначеним вище вимогам

ПРИЗНАЧЕННЯ АУДИТОРА ТА ЗАГАЛЬНА ТРИВАЛІСТЬ ВИКОНАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗАВДАННЯ

Укладання та умови договору про надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності було здійснено директором на підставі наказу.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень, складає один рік.

АУДИТОРСЬКІ ОЦІНКИ

Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства

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 – Компанія 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 2025 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.

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Компанії містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Нами були здійснені запити управлінському персоналу Компанії, службі внутрішньої безпеки, працівникам, залученим до процесу складання фінансової звітності, наглядовій раді, ревізійній комісії щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Компанію при складанні фінансової звітності. Проведені аналітичні процедури, процедури по суті. Здійснена інвентаризація активів Компанії. Проведені перевірки щодо обраних сальдо рахунків, рахунків визнання доходу, проаналізовані бухгалтерські проводки.



Здійснено збір інформації з зовнішніх джерел щодо пов'язаних сторін Компанії, проведені аналітичні процедури на предмет повного розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами, використання пов'язаних сторін невідповідним чином. Окрім того, ми:

- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;

- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом;

- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;

- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Компанії припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів.

Всі нерегульовані ідентифіковані ризики суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, включаючи повноту та достатність відповідних розкриттів, відображені у розділі «Основа для думки із застереженням».

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Згідно з МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення», ми виконали процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства, у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів, нами були виконані аудиторські процедури, що включали:

- подані запити до управлінського персоналу Компанії, службі внутрішньої безпеки, працівникам, залученим до процесу складання фінансової звітності, ревізійній комісії які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, в тому числі внаслідок шахрайства або помилки.

- виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, інвентаризації, спостереження та інші.

- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність;

- отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Компанії, структуру її власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Відповідно до МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту» нами було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Нами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також були проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності.

Масштаби нашої перевірки не були обмежені будь-яким способом та нам надали доступ до всієї необхідної інформації.

Перелічені вище аудиторські процедури дали можливість виявити порушення під час обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії.

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що звітність Компанії містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Підтвердження того, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з аудиту -загальних зборів, що виконують функції аудиторського комітету.



Щодо ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи під час проведення аудиту

ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ» здійснює свою діяльність у відповідності до вимог Закону «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», з дотриманням інших нормативно-правових актів з питань аудиту та професійних стандартів аудиту. Політика та процедури запроваджені ТОВ «СТАНДАРТ- АУДИТ» унеможливають надання послуг, заборонених статтею 6 цього Закону. Нами не надавались Компанії неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ми підтверджуємо, що ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ» є незалежним від Компанії під час проведення аудиту. Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту ТОВ «СТАНДАРТ- АУДИТ» є незалежним від Компанії та здатний висловити об'єктивну думку про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Крім послуг з обов'язкового аудиту інші послуги, що ми надавали Компанії, включають завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» за період з 01.01.2025 по 31.12.2025. Ми не надавали контрольованим ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» суб'єктам господарювання жодних послуг.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг аудиту визначено нами таким чином, щоб ми могли виконати роботу в достатньому обсязі для висловлення нашої думки щодо фінансової звітності Компанії, процесів обліку та засобів контролю, які використовуються Компанією, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Компанія здійснює свою діяльність.

При визначенні нашої загальної стратегії аудиту ми враховували значущість статей окремої фінансової звітності, нашу оцінку ризиків по кожній статті та загальне покриття операцій Компанії нашими процедурами, а також ризики, пов'язані з менш суттєвими статтями, які не були включені до загального обсягу нашого аудиту.

Ми визначили, який вид роботи по кожній статті повинні виконати, щоб мати змогу зробити висновок, чи отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для обґрунтування нашої думки щодо окремої фінансової звітності Компанії в цілому.

Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є скоріш переконливими, ніж остаточними.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР

Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності

23980886

Повне найменування:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СТАНДАРТ-АУДИТ»**

Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності
Дата та номер договору на проведення аудиту

<https://standart-audit.com/>

№ 09/25-1 від 17.09.2025р.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту

17.09.2025 -16.09.2026

Обов'язковий аудит фінансової звітності

Так



Завдання з надання обґрунтованої
впевненості:

Ні

Місцезнаходження:

01054, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 6, оф. 8.

Включення в реєстр:

**№1259 у розділі суб'єкти аудиторської діяльності, які
мають право проводити обов'язковий аудит
фінансової звітності підприємств, що становлять
суспільний інтерес**

Телефон:

+ 38 050 383 57 13

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є:
Запорожченко Наталія Євгенівна, яку включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності
під № 101868.

Ключовий партнер/аудитор

Запорожченко Н.Є

Місце складання: 01054, Україна, місто Київ, вулиця Ярославів Вал, будинок 6 офіс 8.

Дата складання: 23 березня 2026 року.



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВЕЙ ФОР ПЕЙ"** Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ 2026 | 01 | 01

Територія **КИЇВСЬКА** за КАТОТТГ І 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 ² **23**

Адреса, телефон **вулиця Поезії, буд. 2, оф. 10, м. ІРПІНЬ, 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

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2025** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
І	2	3	4
І. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	37	147
первісна вартість	1001	948	1 065
накопичена амортизація	1002	911	918
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	921	543
первісна вартість	1011	1 665	1 837
знос	1012	744	1 294
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	725	894
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом І	1095	1 683	1 584
ІІ. 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	168	181
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	203	2 133
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	361	665
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	65 055	61 084
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	276 180	282 000
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	276 180	282 000
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	341 967	346 063
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	343 650	347 647

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	57 000
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	5 318	(11 121)
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	15 318	45 879
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	233	17
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	-	-
Призовний фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	233	17
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	479	293
товари, роботи, послуги	1615	73 344	54 671
розрахунками з бюджетом	1620	812	402
у тому числі з податку на прибуток	1621	690	99
розрахунками зі страхування	1625	2	167
розрахунками з оплати праці	1630	8	571
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	632
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків *	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	2 736	2 698
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	250 718	242 317
Усього за розділом III	1695	328 099	301 751
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	343 650	347 647

Керівник

Тихонова Олена Олексіївна

Головний бухгалтер

Азаров Роман Олександрович

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій 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"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
39626179		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 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	668 076	548 612
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(484 111)	(406 304)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	183 965	142 308
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	12 887	9 133
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(120 833)	(134 724)
Витрати на збут	2150	(15 280)	(3 302)
Інші операційні витрати	2180	(75 464)	(7 608)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	5 807
збиток	2195	(14 725)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(120)	(204)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(107)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	5 496
збиток	2295	(14 845)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(174)	(990)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	4 506
збиток	2355	(15 019)	(-)

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	(15 019)	4 506

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	14	15
Витрати на оплату праці	2505	11 725	11 630
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 590	2 522
Амортизація	2515	1 852	512
Інші операційні витрати	2520	195 396	130 955
Разом	2550	211 577	145 634

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 за ЄДРПОУ
"ВЕЙ ФОР ПЕЙ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2026	01	01
39626179		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2025 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	668 063	548 827
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	87	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	5 632	2 848
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	23 708 801	18 960 584
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(156 336)	(71 047)
Праці	3105	(8 509)	(9 956)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 409)	(2 675)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(5 407)	(5 240)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 086)	(927)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(1 705)	(1 375)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 616)	(2 938)
Витрачання на оплату авансів	3135	(44 277)	(16 661)
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	(24 210 561)	(19 389 205)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-44 916	17 475
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	6 570	4 658
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	(1 444)	(174)
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	5 126	4 484
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	47 000	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	(749)	(9 223)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(103)	(190)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(538)	(400)
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	45 610	-4 813
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	5 820	17 146
Залишок коштів на початок року	3405	276 180	259 034
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	282 000	276 180

Керівник

Тихонова Олена Олексіївна

Головний бухгалтер

Азаров Роман Олександрович



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	47 000	-	-	-	-	-	-	47 000
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	47 000	-	-	-	(16 439)	-	-	30 561
Залишок на кінець року	4300	57 000	-	-	-	(11 121)	-	-	45 879

Керівник

Тихонова Олена Олексіївна

Головний бухгалтер

Азаров Роман Олександрович



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



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

**Заява
про відповідальність керівництва за підготовку і затвердження
річної фінансової звітності за 2025 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 2025 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 2025 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 31.12.2025 року. Дострокове застосування МСФЗ не здійснювалося.

Від імені керівництва

Керівник

Головний бухгалтер





О.О. Тихонова
Р.О. Азаров

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

Фінансова звітність за 2025 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.....	13
4. Ключові бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики.....	24
5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості	27
6. Розкриття показників фінансової звітності.....	29
7. Цілі та політика управління фінансовими ризиками	42
8. Події після дати балансу.....	48
9. Рішення про затвердження фінансової звітності.....	49

Комплект фінансової звітності за МСФЗ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2025 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	543	921
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	6.2.2	147	37
Відстрочені податкові активи	6.2.3	894	725
Загальна сума непоточних активів		1 584	1 683
Поточні активи			
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	5.2, 6.2.4	2 314	392
Інші поточні фінансові активи	5.2, 6.2.5	61 749	65 395
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.2, 6.2.6	282 000	276 180
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		346 063	341 967
Загальна сума поточних активів		346 063	341 967
Загальна сума активів		347 647	343 650
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.3.1	57 000	10 000
Нерозподілений прибуток	6.3.2	(11 121)	5 318
Загальна сума власного капіталу		45 879	15 318
Зобов'язання			
Непоточні зобов'язання			
Інші непоточні фінансові зобов'язання	6.4.1	17	233
Загальна сума непоточних зобов'язань		17	233
Поточні зобов'язання			
Поточні забезпечення			
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	6.4.2	2 698	2 736
Загальна сума поточних забезпечень		2 698	2 736
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	6.4.3	55 712	73 476
Поточні податкові зобов'язання, поточні	6.4.4	99	690
Інші поточні фінансові зобов'язання	6.4.5	243 242	251 197
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		301 751	328 099
Загальна сума поточних зобов'язань		301 751	328 099
Загальна сума зобов'язань		301 768	328 332
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		347 647	343 650

Керівник

О.О. Тихонова

Головний бухгалтер

Р.О. Азаров

**ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД,
прибуток та збиток**
За рік, що закінчується 31.12.2025 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	668 076	548 612
Собівартість реалізації	6.1.2	484 111	406 304
Валовий прибуток		183 965	142 308
Інші доходи	6.1.3	12 281	7 524
Витрати на збут	6.1.4	15 280	3 302
Адміністративні витрати	6.1.5	120 833	134 724
Інша витрата	6.1.6	56 720	5 656
Інші прибутки (збитки)	6.1.7	(2 111)	(610)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		1 302	5 540
Фінансові витрати	6.1.8	120	204
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9	5.2	16 027	(160)
Прибуток (збиток) до оподаткування		(14 845)	5 496
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	6.1.9	174	990
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває		(15 019)	4 506
Прибуток (збиток)		(15 019)	4 506

Керівник

О.О. Тихонова

Головний бухгалтер

Р.О. Азаров

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за прямим методом

За рік, що закінчується 31.12.2025 року

(у тисячах українських гривень)

Стаття	Примітки	Поточний звітний період	Порівняль- ний 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	668 063	548 827
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	6.5.1	23 708 888	18 960 584
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності			
Виплати постачальникам за товари та послуги	6.5.2	156 336	71 047
Виплати працівникам та виплати від їх імені	6.5.2	13 494	15 083
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю	6.5.2	24 256 583	19 407 727
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		(49 462)	15 554
Проценти отримані	6.5.1	5 632	2 848
Податки на прибуток сплачені (повернені)	6.5.2	1 086	927
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані у операційній діяльності)		(44 916)	17 475
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів	6.5.3	1 444	174
Проценти отримані	6.5.3	6 570	4 658
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		5 126	4 484
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності			
Надходження від випуску інших інструментів власного капіталу	6.5.4	47 000	5 000
Дивіденди сплачені	6.5.4	749	9 223
Виплати за орендними зобов'язаннями	6.5.4	538	400
Проценти сплачені	6.5.4	103	190
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		45 610	(4 813)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		5 820	17 146
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		5 820	17 146
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		276 180	259 034
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		282 000	276 180

Керівник

О.О. Тихонова

Головний бухгалтер

Р.О. Азаров



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

(у тисячах українських гривень)

Поточний звітний період	Примітки	Статутний капітал				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							
Зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів – Ретроспективний підхід							
Раніше представлені	6.3.1	10 000	10 000	5 926	5 926	15 926	15 926
Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	6				(608)		(608)
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	10 000	10 000	5 926	5 318	15 926	15 318
Зміни у власному капіталі							
Сукупний дохід							
Прибуток (збиток)	6.3.2			(15 019)	(15 019)	(15 019)	(15 019)
Дивіденди, визнані як розподілені між власниками	6.3.2			(1 420)	(1 420)	(1 420)	(1 420)
Збільшення через інші внески власників	6.3.1	47 000	47 000			47 000	47 000
Збільшення (зменшення) власного капіталу		47 000	47 000	(16 439)	(16 439)	30 561	30 561
Власний капітал на кінець періоду		57 000	57 000	(10 513)	(11 121)	46 487	45 879

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*							
Зміни в обліковій політиці та виправлення помилок попередніх періодів – Ретроспективний підхід							
Раніше представлені	6.3.1	5 000	5 000	1 420	1 420	6 420	6 420
Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	6				(608)		(608)
Власний капітал на початок періоду	6.3.1	5 000	5 000	1 420	812	6 420	5 812
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	5 318	15 926	15 318

Керівник

О.О. Тихонова

Головний бухгалтер

Р.О. Азаров



ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за звітний період, що закінчився 31 грудня 2025 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., № 1103102000037548. Зміни у статуті (нова редакція) від 04.03.2015 р. № 11031050002037548.

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.

Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова компанія «ВЕЙ ФОР ПЕЙ», далі «Товариство», діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

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.

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. №В0000270 серія ФК Товариство зареєстроване як фінансова установа та має ліцензії на надання фінансових послуг.

Станом на 01.01.2025р. 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 та банківських металів у кредит 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. (24.05.2024р. Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій);

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.

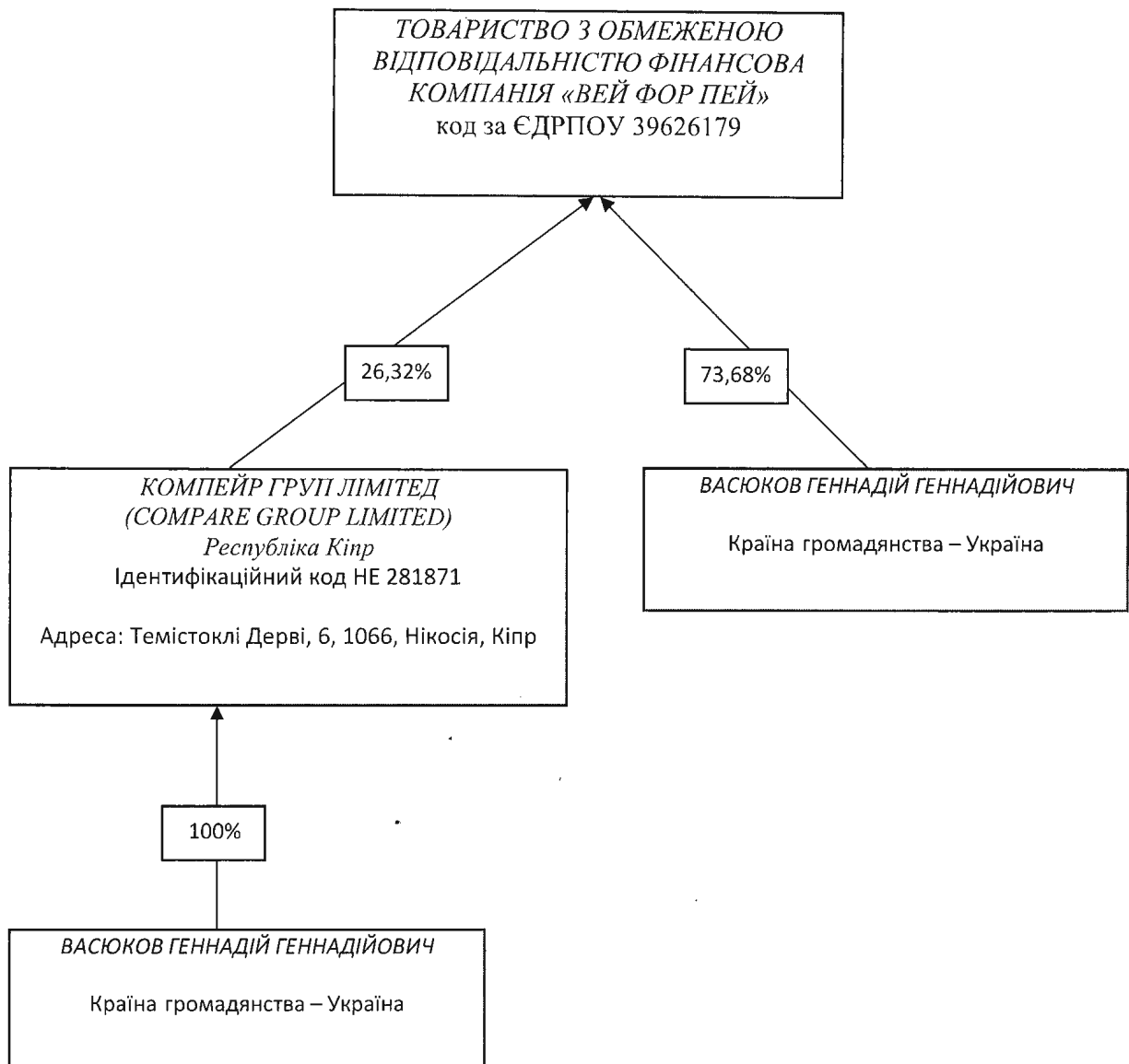
Кількість штатних працівників станом на 31.12.2024 р. склала 27 осіб.

Кількість штатних працівників станом на 31.12.2025 р. склала 22 особи.

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.

Товариство визначено Національним банком України як значима фінансова компанія.

1.1. Економічне середовище в Україні

Протягом 2025 року фінансовий сектор України продовжує функціонувати в умовах воєнної економіки, зберігаючи операційну стійкість та поступову адаптацію до структурних змін. Платіжний ринок демонструє подальший розвиток, зокрема у сфері безготівкових розрахунків, цифровізації послуг та інтеграції з європейським регуляторним середовищем.

Стапом на 2025 рік на платіжному ринку України діють платіжні системи, створені як резидентами, так і нерезидентами. Водночас функціонують надавачі платіжних послуг різних категорій: платіжні установи, фінансові компанії з правом надання платіжних послуг, банки-емітенти електронних грошей, а також оператори поштового зв'язку. Крім того, на ринку працюють комерційні агенти та технологічні оператори платіжних послуг, що забезпечують технологічну інфраструктуру ринку.

Ринок продовжує структурну трансформацію відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги», який набрав чинності 1 серпня 2022 року. У 2024–2025 роках Національний банк України завершував впровадження підзаконної нормативної бази, зокрема щодо:

- вимог до корпоративного управління;
- систем внутрішнього контролю та управління ризиками;
- порядку формування капіталу;
- подання регуляторної звітності;
- дотримання пруденційних нормативів.

Поступове запровадження кількісних пруденційних вимог спрямоване на імплементацію положень директив Європейського Союзу та гармонізацію українського платіжного ринку з європейськими стандартами. Це посилює фінансову стійкість небанківського сектору та підвищує вимоги до бізнес-моделей учасників ринку.

Тенденції безготівкових розрахунків.

У 2025 році зберігається стійка тенденція до зростання частки безготівкових операцій. За даними регулятора, частка безготівкових операцій за кількістю та обсягом продовжує зростати, тоді як операції зі зняття готівки демонструють довгострокове скорочення. За останні роки кількість операцій зі зняття готівки зменшилася у кілька разів порівняно з довоєнним періодом.

Ця тенденція обумовлена:

- розвитком інтернет-еквайрингу та мобільних застосунків;
- розширенням використання платіжних карток і електронних грошей;
- активним використанням дистанційних сервісів;
- зростанням довіри до фінансових технологій.

Для учасників ринку, зокрема для ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ», це означає необхідність подальшої трансформації бізнес-моделі з акцентом на цифрові сервіси, кібербезпеку, масштабованість інфраструктури та відповідність регуляторним вимогам.

Макроекономічні умови.

За оцінками Національний банк України, у 2025 році економіка України продовжує поступове відновлення, однак темпи зростання залишаються помірними. Реальний ВВП демонструє позитивну динаміку, проте зростання стримується безпековими ризиками, обмеженнями виробничих потужностей, логістичними труднощами, дефіцитом трудових ресурсів, коливаннями зовнішнього попиту.

Інфляційний тиск у 2025 році зберігається. На динаміку споживчих цін впливають: зростання виробничих витрат бізнесу, наслідки енергетичних обмежень, дефіцит робочої сили, зміни адміністративно регульованих тарифів, курсові коливання.

Водночас валютний ринок у 2025 році залишається відносно контрольованим завдяки зваженій монетарній політиці та підтримці міжнародних партнерів. Міжнародна фінансова допомога дозволяє уряду фінансувати соціальні та цивільні видатки, підтримувати внутрішній попит і забезпечувати достатній рівень міжнародних резервів.

Ключові ризики.

Основним системним ризиком у 2025 році залишається тривалість і інтенсивність воєнних дій. Подальша ескалація може спричинити:

- скорочення виробничого потенціалу;
- втрати трудових ресурсів;

- зростання фіскального навантаження;
- посилення інфляційного тиску;
- додаткові ризики для фінансової стабільності.

Окремим ризиком є потенційна неритмічність або зменшення обсягів міжнародної фінансової підтримки через політичні процеси у країнах-партнерах.

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 2025 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 2025 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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 31.12.2025 року.

Звітний період: звітний 2025 рік, який починається 01.01.2025р. та закінчується 31.12.2025р.

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

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). 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 звіт iXBRL та подати його у майбутньому.

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 звітнього 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.

За оцінками керівництва вплив війни на діяльність та на фінансову звітність можлива у вигляді зростання витрат та знецінення фінансових активів 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. 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, з Додатком №3, затвердженим наказом від 02.12.2024 № 4/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 2025 році відповідає обліковій політиці попереднього фінансового періоду. Затверджено Додаток №3 до облікової політики, який не потребує будь яких ретроспективних змін чи коригувань.

В звітному періоді проведено коригування показників фінансової звітності за 2023-2024 роки. Розкрито у розділі 6. Розкриття показників фінансової звітності.

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 взяте 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%.

У разі сплати Товариством штрафів, санкцій або інших платежів до державного бюджету, що оскаржуються Товариством в адміністративному або судовому порядку, такі суми можуть визнаватися дебіторською заборгованістю (вимогою до відповідного державного органу) у випадку, якщо керівництво Товариства очікує їх можливого відшкодування.

Такі активи визнаються за сумою фактично здійсненого платежу та підлягають оцінці на предмет зменшення корисності відповідно до вимог МСФЗ.

У разі наявності невизначеності щодо відшкодування спірного платежу Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки або інше коригування вартості активу. Розмір резерву визначається на підставі оцінки керівництва щодо ймовірності відшкодування відповідних сум.

При визначенні розміру резерву враховуються, зокрема:

- стадія адміністративного або судового розгляду;
- судові рішення, отримані у відповідних інстанціях;
- правова позиція Товариства;
- висновки зовнішніх юридичних радників;
- наявна судова практика у подібних спорах;
- очікуваний термін відшкодування сплачених сум.

Оцінка резерву щодо таких активів переглядається на кожну звітну дату та у разі виникнення нової інформації, яка може вплинути на ймовірність відшкодування (зокрема отримання судових рішень).

Зміни оцінки резерву визнаються у складі прибутку або збитку того періоду, у якому відбулася зміна оцінки.

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 підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

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

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 передплата

Передплата відображається в звітності за первісною вартістю за вирахуванням резерву від знецінення. Передплата класифікується як довгострокова, якщо очікуваний термін отримання товарів або послуг, які відносяться до неї, складає вище ніж 1 рік, або якщо передплата відноситься до активу, який буде відображатись в обліку як необоротний актив при первісному визначенні. Сума передплати 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 передплати, не будуть отримані, балансова вартість передплати 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 кожному звітному даті 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 2025 року Товариство класифікувало 2 довгострокових договори оренди приміщення, що відповідають 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 20 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 банку-кредитора.

Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. 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 вирахування 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
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	(Власний капітал + Непоточні зобов'язання) / Загальна сума власного капіталу та зобов'язань

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%

Постановою Правління Національного банку України “Про деякі питання визначення регулятивного капіталу небанківських надавачів платіжних послуг” від 13 червня 2025 року № 64 було затверджено Положення про вимоги до регулятивного капіталу небанківських надавачів платіжних послуг. Відповідно до цієї Постанови Товариство зобов'язано привести свій регулятивний капітал у відповідність до вимог Положення № 64 з урахуванням середньомісячного обсягу платіжних операцій, здійснених у 2024 році.

Показник	Нормативне значення, тис. грн.
Розмір регулятивного капіталу	Не менше 44 502

3.12 Нові та переглянуті стандарти та тлумачення

Розкриття очікуваного впливу першого застосування нових Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ або тлумачень, ефективна дата яких не настала станом на 31.12.2025:

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» — «Договори, що посилаються на залежну від природи електроенергію»	Уточнюється застосування вимог щодо «власного використання» для договорів, що посилаються на залежну від природи електроенергію; коригуються вимоги до визначення об'єкта хеджування у хеджуванні грошових потоків для таких договорів; додаються нові розкриття про вплив таких договорів на фінансові результати та грошові потоки.	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується (зміни не вплинуть на визнання/оцінку/подання показників у фінансовій звітності).	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «Поправки до класифікації та оцінювання фінансових інструментів»	Оновлюються підходи/облікові політики щодо: припинення визнання фінансових зобов'язань (у т.ч. за електронними платежами — за виконання критеріїв); оцінки договірних грошових потоків фінансових активів із характеристиками, прив'язаними до нефінансових показників; уточнення ознак обмеженого регресу та інструментів, пов'язаних договором; запроваджуються додаткові розкриття (умовні характеристики, інструменти капіталу, відображені через інший сукупний дохід).	01.01.2026	01.01.2026	Суттєвого впливу не очікується.	За результатами попередньої оцінки вплив не очікується.	Ні
Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 — «...застосовуючи лише поправки до розділу з настановами із застосування щодо	Це перехідна опція дострокового застосування: дозволяється застосувати лише поправки щодо класифікації фінансових активів і пов'язаних розкриттів раніше, ніж увесь пакет поправок. Оскільки дострокове застосування не	Не застосовується (опція, а не обов'язков а вимога)	Не застосовується (дострокове застосування не обрано)	Вплив відсутній, оскільки окреме часткове застосування не здійснюватиметься.	Не застосовується.	Ні

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
класифікації фінансових активів»	здійснюється, окремо ця опція не застосовується.					
Річні вдосконалення Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ — Том 11	Пакет вузькоспрямованих поправок (уточнення/спрощення/виправлення) до МСФЗ 1, МСФЗ 7 (включно з настановами), МСФЗ 9, МСФЗ 10, МСБО 7.	01.01.2026	01.01.2026	Загалом вплив не очікується, крім потенційного впливу поправок до МСФЗ 10 (див. окремий рядок нижче), який наразі оцінюється.	Щодо складової МСФЗ 10: потенційний вплив можливий, але кількісно не може бути обґрунтовано оцінений станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ»	Уточнення щодо обліку хеджування при першому застосуванні стандартів; для суб'єкта, що не є першим застосовувачем, зміни не впливають на поточну облікову політику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (суб'єкт не є першим застосовувачем).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»	Уточнення формулювань і внутрішньої узгодженості розкриттів: (а) прибутку/збиток від припинення визнання, (б) оновлення прикладу щодо відстроєної різниці між справедливою вартістю та ціною операції, (в) уточнення вступу до настанов та спрощення окремих пояснень щодо кредитного ризику.	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнювальні/редакційні зміни до розкриттів).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» — «ціна операції»	Уточнюється формулювання в частині первісного визнання дебіторської заборгованості: коригується посилання на підхід визначення суми за правилами МСФЗ 15, щоб усунути неузгодженість термінології «ціна операції».	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення формулювання без зміни економічної суті обліку).	Не застосовується.	Ні
Том 11 — поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»	Уточнюється, що коли орендне зобов'язання визнано погашеним/припиненим, застосовується вимога	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (уточнення посилань/порядку застосування).	Не застосовується.	Ні

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
» — «орендні зобов'язання»	щодо визнання прибутку/збитку у прибутку або збитку.					
Том 11 — поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»	Уточнюються вимоги щодо визначення «де-факто агента»: посилюється акцент на професійному судженні та усувається надмірно категоричне формулювання, яке могло створювати внутрішню суперечність.	01.01.2026	01.01.2026	Потенційний вплив можливий (зокрема, на судження щодо наявності контролю та периметру консолідації в окремих структурах), але станом на 31.12.2025 вплив не може бути обґрунтовано оцінений.	Оцінювання триває; кількісна оцінка впливу першого застосування не є доступною / обґрунтовано оцінюваною станом на 31.12.2025.	Так
Том 11 — поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» — «метод собівартості»	Заміна терміна «метод собівартості» на «за собівартістю» (узгодження термінології зі Стандартами).	01.01.2026	01.01.2026	Вплив не очікується (термінологічне уточнення).	Не застосовується.	Ні
МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття інформації»	Стандарт передбачає скорочені розкриття для прийнятних дочірніх компаній за збереження вимог інших стандартів щодо визнання/оцінки/подання. Однак суб'єкт господарювання не має права застосувати МСФЗ 19, тому стандарт не застосовуватиметься.	01.01.2027	Не застосовуватиметься	Вплив на фінансову звітність не очікується, оскільки стандарт не застосовуватиметься.	Не застосовується (стандарт не застосовується суб'єктом господарювання).	Ні
МСФЗ 18 «Подання і розкриття інформації у фінансовій звітності»	Оновлюються політики подання та розкриття щодо структури звітів про фінансові результати, включно з новими вимогами до категоризації доходів і витрат, обов'язкових проміжних підсумків та підходів до агрегації/деагрегації; запроваджуються вимоги до розкриття визначених управлінським персоналом показників результатів діяльності та	01.01.2027	01.01.2027	Очікується, що стандарт матиме вплив переважно на подання та розкриття, а не на визнання та оцінку; на дату затвердження фінансової звітності кількісна оцінка впливу на окремі статті фінансової звітності ще опрацьовується.	Оцінювання впливу триває; станом на 31.12.2025 вплив першого застосування не можна обґрунтовано оцінити кількісно, оскільки завершується аналіз	Так

Новий стандарт / поправки (таксономія 2025)	Опис характеру зміни в обліковій політиці, яка має відбутися найближчим часом	Дата, з якої вимагається застосування нового МСФЗ	Дата, на яку суб'єкт господарювання планує вперше застосувати новий МСФЗ	Аналіз впливу на фінансову звітність, що очікується в результаті першого застосування	Опис того факту, що вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити	Вплив першого застосування не є відомим або його не можна обґрунтовано оцінити (так/ні)
	посилюються принципи узгодження приміток із формами звітності. Дострокове застосування не здійснювалося.				перекласифікацій, змін у структурі підсумків та складу розкриттів.	
Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» — «Переклад на гіперінфляційну валюту представлення»	Облікова політика щодо перекладу у валюту представлення уточнюється на випадок, коли валюта представлення є валютою гіперінфляційної економіки, а функціональна валюта — ні (включно з відповідними процедурами перекладу та розкриттями). Дострокове застосування відсутнє.	01.01.2027	01.01.2027	Вплив не очікується, оскільки суб'єкт господарювання не подає фінансову звітність у валюті гіперінфляційної економіки (і не має структури, для якої ці процедури перекладу були б релевантні).	Не застосовується: очікуваний вплив відсутній через відсутність релевантних фактів/обставин.	Ні

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 відрізнятись 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 2025 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 звітного періоду Товариство класифікувало 2 довгострокових договори оренди приміщення, що відповідають вимогам стандарту МСФЗ 16.

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 31.12.25 р	На 31.12.24 р
Актив (право користування)	1 403,1	1 284,7
Амортизація активу	(1 103,9)	(624,0)
Всього актив	299,2	660,7
Довгострокові зобов'язання з оренди за амортизованою вартістю	16,6	232,6
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди за амортизованою вартістю	293,3	479,3
Всього зобов'язання	309,9	711,9

Показники	На 31.12.25 р	На 31.12.24 р
*Довідково		
Довгострокові зобов'язання з оренди за первісною вартістю	17	246
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди за первісною вартістю	314	589
Фінансові витрати (за рік 2025/2024)	120,3	204,1

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, що діє на дату початку оренди.

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 вважалося ймовірним.

Вартісна ознака таких оцінок наступна:

Показник	На 31.12.2025	На 31.12.2024
Балансова вартість основних засобів	543	921
Балансова вартість нематеріальних активів	147	37
Валова балансова вартість дебіторської заборгованості	64 063	65 787
Відстрочені податкові активи	894	725

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 2025 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)	Вхідні 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
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).

Ієрархія справедливої вартості:

а) ціни котирувань (некориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (рівень 1) – відсутні в обліку Товариства;

б) вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активу або зобов'язання або прямо (тобто як ціни), або опосередковано (тобто отримані на підставі цін) (рівень 2) – відсутні в обліку Товариства;

в) вхідні дані для активу чи зобов'язання, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати (неспостережні вхідні дані) (рівень 3) – є в наявності в обліку Товариства.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки (рівень 3):

Найменування статті	Станом на 31.12.2025р.		Станом на 31.12.2024р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти:	282 000	282 000	276 180	276 180
- кошти на рахунках в банку та готівка	200 477	200 477	233 200	233 200
- депозити (поточний із можливістю дострокового зняття коштів)	81 523	81 523	42 980	42 980
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	282 000	282 000	276 180	276 180

Грошові кошти відображені за амортизованою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. До складу грошей та їх еквівалентів станом на 31.12.2025 року відносяться грошові кошти загальною сумою 282 000 тис. грн, що розміщені на поточних/розрахункових рахунках у 6-ти банках та у короткострокових депозитних вкладах у 2-х банках. 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>), два з них є державними, доступ до коштів не обмежений. 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»), Керівництво не вбачає факторів, які б вимагали знецінення вартості таких активів. Події після дати балансу також не мають свідчень втрати вартості активів.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю:

Найменування статті	Станом на 31.12.2025р.		Станом на 31.12.2024р.	
	первісна вартість	справедлива вартість	первісна вартість	справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість	2 834	2 834	916	916
резерв очікуваних кредитних збитків	-	(520)	-	(524)
Інші поточні фінансові активи	81 287	81 287	68 901	68 901
резерв очікуваних кредитних збитків	-	(19 538)	-	(3 506)
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	84 121	64 063	69 817	65 787
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Інші непоточні фінансові зобов'язання	17	17	246	233
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість	55 712	55 712	73 476	73 476
Інші поточні фінансові зобов'язання	243 263	243 242	251 307	251 197
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	298 992	298 971	325 029	324 906

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

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

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 збільшена на 16 026,6 тис. грн.

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

Рівень заборгованості	% резерву	Станом на 31.12.2025р.		Станом на 31.12.2024р.	
		Портфель в ризику	Сума резерву	Портфель в ризику	Сума резерву
Не прострочений	0,01%	61 935,9	6,2	65 484,2	6,5
1- й рівень (від 1 до 30 днів)	5%	0,0	0,0	89,5	4,5
2- й рівень (від 31 до 60 днів)	20%	0,0	0,0	0,0	0,0
3- й рівень (від 61 до 90 днів)	50%	0,0	0,0	31,8	15,9
4- й рівень (понад 90 днів)	100%	4 697,3	4 697,3	4 004,0	4 004,0
Спірні платежі до бюджету	100%	15 354,0	15 354,0	0,0	0,0
Заборгованість, на яку не розповсюджуються умови зменшення корисності (аванси постачальникам та інші)	0	2 132,6	0,0	207,5	0,0
Всього	-	84 119,8	20 057,5	69 817,0	4 030,9
Зміни в сумі резерву станом на 31.12.2025 р.				+ 16 026,6	

В звітному році відбулось зростання заборгованості, що має ознаки знецінення, у зв'язку з чим резерв очікуваних кредитних збитків збільшено на 16 027 тис. грн., та на 31.12.2025р. його сума складає 20 058 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

В звітному періоді до показників фінансової звітності за 2023 рік внесені зміни, а саме:

- збільшено витрати з податку на прибуток на 608 тис. грн.;
- збільшено поточні податкові зобов'язання з податку на прибуток на 608 тис. грн.

Таким чином:

- до показників фінансової звітності станом на 31.12.2023 року внесені наступні зміни:

Показник	До виправлення	Виправлений	Сума змін
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН			
Нерозподілений прибуток	1 420	812	-608
Загальна сума власного капіталу	6 420	5 812	-608
Поточні податкові зобов'язання, поточні	48	656	+608
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	305 510	306 118	+608
Загальна сума поточних зобов'язань	305 510	306 118	+608
Загальна сума зобов'язань	306 222	306 830	+608
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК ТА ЗБИТОК			
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	313	921	+608
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	1 420	812	-608
Прибуток (збиток)	1 420	812	-608
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ			
Прибуток (збиток)	1 420	812	-608
Збільшення (зменшення) власного капіталу	(13 589)	(14 197)	-608
Власний капітал на кінець періоду (Нерозподілений прибуток)	1 420	812	-608
Власний капітал на кінець періоду (Власний капітал)	6 420	5 812	-608

- до показників фінансової звітності станом на 31.12.2024 року внесені наступні зміни:

Показник	До виправлення	Виправлений	Сума змін
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН			
Нерозподілений прибуток	5 926	5 318	-608
Загальна сума власного капіталу	15 926	15 318	-608
Поточні податкові зобов'язання, поточні	82	690	+608
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу	327 491	328 099	+608
Загальна сума поточних зобов'язань	327 491	328 099	+608
Загальна сума зобов'язань	327 724	328 332	+608
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ			
Власний капітал на початок періоду (Нерозподілений прибуток)	1 420	812	-608
Власний капітал на початок періоду (Власний капітал)	6 420	5 812	-608
Власний капітал на кінець періоду (Нерозподілений прибуток)	5 926	5 318	-608
Власний капітал на кінець періоду (Власний капітал)	15 926	15 318	-608

Всі суми внесених змін до фінансової звітності за 2023-2024 роки є несуттєвими, тому окреме подання зміненої фінансової звітності за 2023-2024 роки не потрібне.

Вся порівняльна інформація у фінансовій звітності за 2024 рік (станом на 31.12.2024 року) подається з урахуванням змін.

У звітному періоді основна діяльність Товариства – переказ коштів.

Основний дохід Товариство отримувало у вигляді винагороди оператора за переказ коштів.

6.1. Доходи та витрати Товариства:

6.1.1. Дохід від звичайної діяльності

Показник	2025 р.	2024 р.
Винагорода оператора за переказ коштів	668 076	548 612
Всього	668 076	548 612

6.1.2. Собівартість реалізації

Показник	2025 р.	2024 р.
Банківські та інші послуги з переказу коштів	484 111	406 304
Всього	484 111	406 304

6.1.3. Інші доходи

Показник	2025 р.	2024 р.
Нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках	5 632	2 848
Нараховані відсотки за депозитами	6 631	4 629
Інше	18	47
Всього	12 281	7 524

6.1.4. Витрати на збут

Показник	2025 р.	2024 р.
Агентські послуги	13 148	0
Витрати на персонал	2 058	3 049
Рекламні послуги	74	253
Всього	15 280	3 302

6.1.5. Адміністративні витрати.

Показник	2025 р.	2024 р.
Матеріальні витрати	14	15
Витрати на персонал	12 257	11 103
Амортизація основних засобів	1365	489
Амортизація нематеріальних активів	7	23
Оренда приміщень та комунальні послуги	890	435
Хостинг	7 644	6 977
ПДВ	1 717	1 390
Витрати на пошту	58	66
Судові витрати	0	74
Інтернет-сервіси	8 850	7 689
Послуги зв'язку	199	151
Інформаційно-консультаційні послуги	87 764	106 069
Витрати на відрядження	43	226
Інші	25	17
Всього	120 833	134 724

6.1.6. Інші витрати

Показник	2025 р.	2024 р.
Нарахування роялті резиденту	56 510	5 537
Витрати на купівлю/продаж валюти	28	12
Визнані штрафи	182	0
Списання нематеріальних активів	0	7
Надання благодійної допомоги	0	100
Всього	56 720	5 656

6.1.7. Інші прибутки (збитки)

Показник	2025 р.	2024 р.
Курсова різниця	(2 111)	(610)
Всього	(2 111)	(610)

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

6.1.8. Фінансові витрати

Показник	2025 р.	2024 р.
Фінансові витрати за довгостроковою орендою	120	204
Всього	120	204

6.1.9. Витрати з податку на прибуток

Показник	2025 р.	2024 р.
Поточний податок на прибуток	343	961
Відстрочені податкові активи:		
на початок звітного року	725	754
на кінець звітного року	894	725
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:	174	990
поточний податок на прибуток	343	961
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	(169)	29
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, з 01.01.2025 – 25 відсотків (оподаткування прибутку фінансової установи).

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

- постійні різниці склали 187 тис. грн. (амортизація не виробничих ОЗ та визнані штрафи);
- тимчасові різниці склали 16 027 тис. грн. (збільшення резерву під очікувані кредитні збитки).

Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць обліковується за ставками: в 2024 році - 18%, в 2025 році – 25%. Станом на 31.12.2025р. відображені відстрочені податкові активи у сумі 894 тис. грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2025 року Товариством визнано витрати з податку на прибуток у сумі 174 тис. грн. з них:

- від діяльності, що триває – 174 тис. грн.

Заборгованість з податку на прибуток станом на 31.12.2025 р. складає 99 тис. грн. (на 31.12.2024 р. – 690 тис. грн.).

6.2. Активи Товариства:

Непоточні активи представлені наступним чином:

6.2.1. Основні засоби

Найменування	на 31.12.2025р.		на 31.12.2024р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Право на користування предметом оренди (див. п. 3.5 та п. 4.8)	1 403	(1 104)	1 285	(624)
Комп'ютерна та офісна техніка	107	(53)	53	(49)
Генератори	306	(116)	306	(54)
Побутова техніка	21	(21)	21	(17)
Всього	1 837	(1 294)	1 665	(744)
Балансова вартість основних засобів	543		921	

За групою об'єктів основних засобів «Побутова техніка» станом на 31.12.2025р. накопичена амортизація складає 100% первісної вартості, але об'єкти знаходяться у придатному для використання стані, тому продовжують експлуатуватись та враховуються на балансі.

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

6.2.2. Нематеріальні активи

Найменування	на 31.12.2025р.		на 31.12.2024р.	
	Первісна вартість	Накопичена амортизація	Первісна вартість	Накопичена амортизація
Ліцензії на надання фінансових послуг	3	0	3	0
Ліцензії на надання фінансових послуг (капітальні інвестиції)	117	0	0	0
Програмне забезпечення	945	(918)	945	(911)
Всього	1 065	(918)	948	(911)
Балансова вартість нематеріальних активів	147		37	

За частиною об'єктів програмного забезпечення станом на 31.12.2025р. накопичена амортизація складає 100% первісної вартості, але об'єкти знаходяться у придатному для використання стані, тому продовжують експлуатуватись та враховуються на балансі.

6.2.3. Відстрочені податкові активи

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Відстрочений податковий актив (розрахований на суму резерву очікуваних кредитних збитків)	894	725
Всього	894	725

Поточні активи представлені наступними статтями:

6.2.4. Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Дебіторська заборгованість за надані послуги	481	468
резерв очікуваних кредитних збитків	(300)	(300)
Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам	2 133	203
Інша дебіторська заборгованість	220	245
резерв очікуваних кредитних збитків	(220)	(224)
Всього	2 314	392

Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування дебітора	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						
Клієнт А	174,4	36,3%	Не прострочена	0,0	31.12.25 / до 30 днів	Комісійна винагорода за послуги з переказу коштів
Клієнт Б	151,5	31,5%	Прострочена (позов до суду)	151,5	понад 90 днів	Комісійна винагорода за послуги з переказу коштів
Клієнт В	84,3	17,5%	Прострочена (позов до суду)	84,3	понад 90 днів	Комісійна винагорода за послуги з переказу коштів
Інші, в т.ч.:	6,7	1,4%	Не прострочена	0,0	31.12.25 / до 30 днів	Комісійна винагорода за послуги з переказу коштів
	63,9	13,3%	Прострочена	63,9	понад 90 днів	Комісійна винагорода за послуги з переказу коштів
Всього	480,8	100%		299,7		
2. Дебіторська заборгованість за виданими авансами постачальникам						
Дебітор А	621,0	29,1%	Не прострочена	0,0	31.12.25/ до 31 дня	Попередня оплата за послуги з інформатизації
Дебітор Б	602,3	28,2%	Не прострочена	0,0	31.12.25/ до 31 дня	Попередня оплата за послуги з обробки даних
Дебітор В	571,1	26,8%	Не прострочена	0,0	31.12.25/ до 31 дня	Попередня оплата за послуги з інформатизації
Інші	338,2	15,9%	Не прострочена	0,0	до 365 днів	Попередня оплата за програмну продукцію, інтернет-сервіси, аудит
Всього	2 132,6	100%		0,0		
3. Дебіторська заборгованість за рішенням суду (судові витрати)						
Клієнт Г	62,3	28,3%	Прострочена	62,3	понад 90 днів	Відшкодування витрат на врегулювання спору в суді
Клієнт Д	46,8	21,3%	Прострочена	46,8	понад 90 днів	Відшкодування витрат на врегулювання спору в суді
Клієнт Е	31,8	14,5%	Прострочена	31,8	понад 90 днів	Відшкодування витрат на врегулювання спору в суді
Клієнт Ж	30,5	13,9%	Прострочена	30,5	понад 90 днів	Відшкодування витрат на врегулювання спору в суді
Клієнт В	22,7	10,3%	Прострочена	22,7	понад 90 днів	Відшкодування витрат на врегулювання спору в суді
Клієнт З	22,2	10,1%	Прострочена	22,2	понад 90 днів	Відшкодування витрат на врегулювання спору в суді
Інші	3,6	1,6%	Прострочена	3,6	понад 90 днів	Відшкодування витрат на врегулювання спору в суді
Всього	219,9	100%		219,9		
ВСЬОГО Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість:						2 314

6.2.5. Інші поточні фінансові активи

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Дебіторська заборгованість за операціями з переказу коштів	64 768	68 040
резерв очікуваних кредитних збитків	(3 684)	(3 006)
Безвідсоткова поворотна позика	500	500
резерв очікуваних кредитних збитків	(500)	(500)
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (відсотки за депозитами)	665	361
резерв очікуваних кредитних збитків	(0)	(0)
Дебіторська заборгованість за спірними платежами до бюджету	15 354	0
резерв очікуваних кредитних збитків	(15 354)	(0)
Всього	61 749	65 395

Інші поточні фінансові активи станом на 31.12.2025р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування дебітора	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
Дебітор Г	57 515,8	70,8%	Не прострочена	5,8	31.12.25 / до 30 днів	Операції з переказу коштів на банківські картки клієнтів та еквайрингу
Державний бюджет	15 354,0	18,9%	Не прострочена	15 354,0	30.12.25 / за вимогою	Спірна сума штрафу, що перерахована до бюджету
Інші дебітори, в т.ч.:	3 574,1	4,4%	Не прострочена	0,4	31.12.25 / до 30 днів	Заборгованість за операціями з переказу коштів
	3 677,6	4,5%	Прострочена	3 677,6	понад 90 днів	Заборгованість за операціями з переказу коштів
	664,9	0,8%	Не прострочена	0,1	31.12.25 / до 30 днів	Нараховані відсотки за депозитами
	500,0	0,6%	Прострочена	500,0	понад 90 днів	Безвідсоткова поворотна позика
Всього	81 286,4	100%	-	19 537,9	-	-
ВСЬОГО Інші поточні фінансові активи:						61 749

Дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю.

Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Довгострокова дебіторська заборгованість за звітний період відсутня.

Керівництво аналізує справедливу вартість заборгованості та на підставі визначеного обліковою політикою методу.

Станом на 31 грудня 2025 р. загальна сума резерву під очікувані кредитні збитки склала 20 058 тис. грн.

6.2.6. Гроші та їх еквіваленти

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Грошові кошти на рахунках у банку	200 477	233 200
Депозити, в т.ч.	81 523	42 980
- БАНК А, кредитний рейтинг банку - <i>aaA+</i> , строк депозиту – до 92 днів, з можливістю дострокового розірвання	46 523	42 980
- БАНК Б, кредитний рейтинг банку – <i>aaAAA</i> , строк депозиту – до 95 днів, з можливістю дострокового розірвання	35 000	0
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	282 000	276 180

6.3. Власний капітал Товариства:

6.3.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2025 року зареєстрований статутний капітал складає 57 000 тис. грн.

Засновники	на 31.12.2025р.		на 31.12.2024р.	
КОМПАНІЯ КОМПЕЙР ГРУП ЛІМІТЕД (COMPARE GROUP LIMITED)	26,32%	15 000	100%	10 000
Васюков Геннадій Геннадійович	73,68%	42 000	-	-
Всього	100%	57 000	100%	10 000

В звітному році відбулись наступні зміни в статутному капіталі Товариства:

- збільшення на 5 000 тис. грн. (рішення учасника № 29/05/25 від 29.05.2025р) за рахунок додаткового внеску грошовими коштами від КОМПАНІЇ КОМПЕЙР ГРУП ЛІМІТЕД (COMPARE GROUP LIMITED), відповідні зміни в ЄДР зареєстровані 30.05.2025р. Сплата додаткових внесків була здійснена учасником 16.01.2025р. та 28.02.2025р. шляхом зарахування коштів на розрахунковий рахунок Товариства.

- збільшення на 42 000 тис. грн. (рішення учасника № 29/12/25 від 29.12.2025р) за рахунок додаткового внеску грошовими коштами від нового учасника Товариства Васюкова Геннадія Геннадійовича, відповідні зміни в ЄДР зареєстровані 30.12.2025р. Сплата додаткового внеску була здійснена новим учасником 26.12.2025р. шляхом зарахування коштів на розрахунковий рахунок Товариства.

6.3.2. Нерозподілений прибуток

Показник	2025 р.	2024 р.
На початок періоду	5 318	812
Чистий фінансовий результат за період	(15 019)	4 506
Нараховані дивіденди учаснику	(1 420)	(0)
На кінець періоду	(11 121)	5 318

6.4. Зобов'язання Товариства:

Непоточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.1. Інші непоточні фінансові зобов'язання

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором оренди	17	233
Всього	17	233

Поточні зобов'язання представлені наступними статтями:

6.4.2. Поточні забезпечення на винагороди працівникам

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Поточні забезпечення (нарахований резерв відпусток)	2 698	2 736
Всього	2 698	2 736

В звітному році Товариством нараховано забезпечення на виплату відпусток працівникам у сумі 1 032 тис. грн., використано 1 070 тис. грн. Станом на 31.12.2025р. забезпечення Товариства склали 2 698 тис. грн.

6.4.3. Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Заборгованість за товари, роботи, послуги, в т.ч.	54 671	73 344
- з вітчизняними постачальниками (роялті)	5 292	17 031

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
- з вітчизняними постачальниками (агентські послуги, послуги з обробки даних, інформатизації, реклама, пошта, зв'язок)	31 436	40 417
- з банками за операції з переказу коштів	114	166
- з іноземними постачальниками (роялті)	17 829	15 708
- з іноземними постачальниками (хостинг)	0	22
Заборгованість за розрахунками з бюджетом, в т.ч.	303	122
- податок на додану вартість	131	119
- податок на доходи фізичних осіб	135	2
- військовий збір	37	1
Заборгованість за розрахунками з оплати праці	571	8
Заборгованість за розрахунками зі страхування (ССВ)	167	2
Всього	55 712	73 476

В фінансовій звітності показники кредиторської заборгованості відображені по амортизованій вартості.

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги станом на 31.12.2025р. у розрізі найбільш питомих контрагентів:

Найменування кредитора	Сума кредиторської заборгованості, тис. грн.	% в загальному обсязі кредиторської заборгованості	Стан заборгованості	Дата виникнення / Строк погашення	Предмет заборгованості
Кредитор А (нерезидент)	17 828,7	32,6%	Прострочена (заборона НБУ на оплату імпорту)	01.04.21 / до 365 днів	Роялті за торгові знаки WAY FOR PAY
Кредитор Б	6 373,8	11,7%	Не прострочена	31.12.25 / до 270 днів	Послуги з обробки даних, агентські послуги
Кредитор В	5 903,6	10,8%	Не прострочена	31.12.25 / до 270 днів	Агентські послуги
Кредитор Г	5 292,2	9,7%	Не прострочена	31.12.25 / до 365 днів	Роялті за програмне забезпечення WAY FOR PAY
Інші кредитори, в т.ч.:	15 521,7	28,4%	Не прострочена	31.12.25 / до 270 днів	Послуги зв'язку, пошти, обробки даних, агентські, інформаційно-консультаційні та інші
	3 750,9	6,9%	Прострочена	-	Послуги обробки даних, інформаційно-консультаційні та інші
Всього	54 671	100%	-	-	-

6.4.4. Поточні податкові зобов'язання

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Заборгованість перед бюджетом з податку на прибуток	99	690
Всього	99	690

6.4.5. Інші поточні фінансові зобов'язання

Показник	на 31.12.2025р.	на 31.12.2024р.
Заборгованість за основними фінансовими операціями з переказу коштів, в т.ч.:	242 308	250 718
- заборгованість перед банками-партнерами	201	243
- заборгованість перед клієнтами (>1000 юридичних та фізичних осіб)	242 107	250 475
Заборгованість за розрахунками з учасником (дивіденди)	632	0
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями за договором оренди (поточна частина)	293	479
Інше	9	0
Всього	243 242	251 197

6.5. Рух грошових коштів.

6.5.1. Надходження грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2025	2024
Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	668 063	548 827
<i>комісійна винагорода за переказ коштів</i>	668 063	548 827
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	23 708 888	18 960 584
<i>основні операції з переказу коштів</i>	23 708 678	18 960 499
<i>повернення авансів від постачальників</i>	87	0
<i>надходження оплати за лікарняними від ФСС</i>	40	85
<i>інші</i>	83	0
Проценти отримані, в т.ч.	5 632	2 848
<i>відсотки за залишками коштів на поточних рахунках</i>	5 632	2 848

6.5.2. Виплати грошових коштів від операційної діяльності

Стаття руху ГК	2025	2024
Виплати постачальникам за товари та послуги, в т.ч.	156 336	71 047
<i>винагорода банків за переказ коштів</i>	3 130	2 226
<i>обробка даних, інформаційно-консультаційні послуги, агентські</i>	78 041	67 745
<i>рояліті</i>	68 248	0
<i>інтернет-сервіси, хостинг та зв'язок</i>	6 746	2 976
<i>інші</i>	171	326
Виплати працівникам та виплати від їх імені, в т.ч.	13 494	15 083
<i>заробітна плата працівників</i>	8 509	9 956
<i>ЄСВ із заробітної плати</i>	2 409	2 675
<i>утримані податки із заробітної плати</i>	2 576	2 452
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	24 256 583	19 407 727
<i>основні операції з переказу коштів</i>	24 194 836	19 388 869
<i>витрачання на сплату авансів</i>	44 277	16 661
<i>штрафи</i>	15 536	0
<i>податок на додану вартість (імпорт послуг)</i>	1 705	1 375
<i>податок на доходи нерезидентів (дивіденди)</i>	39	485
<i>благодійна допомога</i>	0	100
<i>інші</i>	190	237
Податки на прибуток сплачені (повернені)	1 086	927

6.5.3. Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Стаття руху ГК	2025	2024
Придбання основних засобів	(1 444)	(174)
Проценти отримані за депозитами	6 570	4 658

6.5.4. Грошові потоки від (для) фінансової діяльності

Стаття руху ГК	2025	2024
Надходження до статутного капіталу	47 000	5 000
Дивіденди, сплачені учаснику	(749)	(9 223)
Виплати за орендними зобов'язаннями за довгостроковим договором оренди	(538)	(400)
Проценти сплачені за довгостроковим договором оренди	(103)	(190)

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. Також Товариством наразі оскаржується в судовому порядку рішення Національного банку щодо накладання на Товариство штрафу 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. Проти Товариства не подані судові позови. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

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, учасник
2	КОМПАНІЯ КОМПЕЙР ГРУП ЛІМІТЕД (COMPARE GROUP LIMITED)	Кіпр	HE 281871	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 "ФОРТУНА-АТРАКЦІОН ІНВЕСТМЕНТ"	Україна	37941981	Асоційоване підприємство
8	ТОВ "ВАСЮКОВ, ОСТАПЮК І ПАРТНЕРИ"	Україна	38005659	Асоційоване підприємство
9	ТОВ "СЛУЖБА ТК"	Україна	38415356	Асоційоване підприємство
10	ТОВ "МЕРКУРІЙ-СЕРВІС-2013"	Україна	38520677	Асоційоване підприємство
11	ТОВ "СЛУЖБА МК"	Україна	38839217	Асоційоване підприємство
12	ГРОМАДСЬКА СПІЛКА "МІЖНАРОДНА АСОЦІАЦІЯ УЧАСНИКІВ ФІНАНСОВОГО РИНКУ"	Україна	39857174	Асоційоване підприємство
13	ТОВ "ПРАЙС ДЕСІЖЕН"	Україна	40370367	Асоційоване підприємство
14	ТОВ "ПРОСТІ ЗАЙМИ"	Україна	40858239	Асоційоване підприємство
15	ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	Україна	40893027	Асоційоване підприємство

№ п/п	Пов'язані особи	Країна	Регістраційний номер	Статус пов'язаної особи
16	ТОВ "СУЧАСНИЙ УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Україна	43058174	Асоційоване підприємство
17	ТОВ "ДІДЖИТАЛ ПРАЙС"	Україна	43134396	Асоційоване підприємство
18	ТОВ "МАСС ПРОМОУШЕН"	Україна	43193760	Асоційоване підприємство
19	ТОВ "ТЕССЕРА ПЛЮС"	Україна	43194111	Асоційоване підприємство
20	ТОВ "ТАБУЛА ПРЕМІУМ"	Україна	43196887	Асоційоване підприємство
21	ТОВ "РУЛЛА УКРАЇНА"	Україна	43213857	Асоційоване підприємство
22	ТОВ "ЕРЕБОР"	Україна	43241557	Асоційоване підприємство
23	ТОВ "РІВІНДЕЙЛ"	Україна	43249928	Асоційоване підприємство
24	ТОВ "ЮСІДЖИ УКРАЇНА"	Україна	43255601	Асоційоване підприємство
25	ТОВ "ГІЛЛІАТ"	Україна	43255622	Асоційоване підприємство
26	АТ "ЗНВКІФ "ІОНІВЕРСАЛ КОММЕРС ГРУП"	Україна	43587948	Асоційоване підприємство
27	ТОВ "ЕКВЕРІАН"	Україна	44398758	Асоційоване підприємство
28	ТОВ "ХЕЛЕНГРУП"	Україна	44502964	Асоційоване підприємство
29	АТ "ЗНВКІФ "КАПІТАЛКО"	Україна	44887478	Асоційоване підприємство
30	КОМПАНІЯ "FLYRATE LTD"	Кіпр	HE 295811	Асоційоване підприємство
31	ТОВ "ТЕХНОЛОГІЇ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТЕЖІВ"	Україна	45130943	Асоційоване підприємство
32	ТОВ "ПРАЙС СОЛЮШНЗ"	Україна	43242346	Асоційоване підприємство
33	ТОВ "ПРАЙСТАУН"	Україна	43242093	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.

Інформація про компенсації провідному управлінському персоналу:

Операції з оплати праці	2025	2024
Кредиторська заборгованість на початок року	8	23
Нараховано заробітної плати	791	441
Виплачено заробітної плати	759	456
Кредиторська заборгованість на кінець року	40	8
Операції з підзвітними особами	2025	2024
Заборгованість на початок року	0	0
Отримано авансових звітів на суму	35	158
Виплачено за авансовими звітами	35	158
Заборгованість на кінець року	0	0

Інформація про операції з асоційованими підприємствами:

Операції з переказу коштів	2025	2024
Кредиторська заборгованість на початок року	10 322	11 219
Отримано коштів для переказу	294	1 838
Переказано коштів	8 366	2 708
Утримано комісійної винагороди	4	27
Кредиторська заборгованість на кінець року	2 246	10 322
Операції з оренди	2025	2024
Заборгованість на початок року	0	0
Нараховано орендних платежів	0	30
Сплачено орендних платежів	0	30
Заборгованість на кінець року	0	0
Операції з роялті	2025	2024
Кредиторська заборгованість на початок року	32 739	26 588
Нараховано роялті	56 509	5 537
Сплачено роялті	68 248	0
Курсова різниця	2 121	614
Кредиторська заборгованість на кінець року	23 121	32 739

Інформація про операції з учасниками:

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

Операції з розрахунків за дивідендами	2025	2024
Заборгованість на початок року	0	9 709
Нараховані дивіденди	1 420	0
Виплачені дивіденди	788	9 709
Заборгованість на кінець року	632	0
Операції зі статутним капіталом	2025	2024
Заборгованість на початок року	0	0
Внески до статутного капіталу	5000	5000
Заборгованість на кінець року	0	0

Операції з пов'язаною особою-учасником (кінцевий бенефіціарний власник) Васюковим Геннадієм Геннадійовичем (резидент):

Операції зі статутним капіталом	2025	2024
Заборгованість на початок року	0	0
Внески до статутного капіталу	42 000	0
Заборгованість на кінець року	0	0

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, доводиться до відома керівництва. Керівництво відстежує та контролює прострочену заборгованість, координує напрямки роботи з проблемними клієнтами.

Аналіз терміну давності дебіторської заборгованості представлений нижче:

	Станом на 31.12.2025р.		Станом на 31.12.2024р.	
	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків
Не прострочена	79 423	(15 361)	65 692	(7)

	Станом на 31.12.2025р.		Станом на 31.12.2024р.	
	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків	Всього	Резерв очікуваних кредитних збитків
Прострочена	4 697	(4 697)	4 126	(4 024)
Всього	84 120	(20 058)	69 818	(4 031)

На кінець звітного періоду Товариство має прострочених фінансових активів на суму 4 697 тис. грн. та нарахувало резерв очікуваних кредитних збитків на суму 20 058 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 31.12.2025р.				
Грошові кошти та їх еквіваленти	282 000	0	0	282 000
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	0	0	181	181
Інша дебіторська заборгованість	60 334	0	1 415	61 749
Всього	342 334	0	1 596	343 930
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
Інша дебіторська заборгованість	64 124	0	1 292	65 416
Всього	340 304	0	1 460	341 764

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 20 058 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 прийнятної 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 2025 році, українська гривня суттєво знецінилась по відношенню до основних іноземних валют. Так, станом на 31 грудня 2024 року офіційний обмінний курс Національного банку України до євро становив 43,9266 гривень, а станом на 31 грудня 2025 року: 49,8565 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 31.12.2025р.	Станом на 31.12.2024р.
Кредиторська заборгованість з роялті па користь нерезидента, тис. од.	Гривня	17 829	15 708
	Євро	358	358
Кредиторська заборгованість за хостинги на користь нерезидента, тис. од.	Гривня	0	22
	Євро	0	0,5
Всього, тис. од.	Гривня	17 829	15 730
	Євро	358	358
Частка в зобов'язаннях Товариства, %		5,9	4,8

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

Показник	за 2025р.	за 2024р.
Доходи від курсових різниць	576	1 320
Витрати від курсових різниць	2 687	1 930
Загальний вплив курсових різниць (- збиток)	-2 111	-610

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 31.12.2025р.	Станом на 31.12.2024р.
Видані позики	500	500
Кошти на депозитах	81 523	42 980
Всього	82 023	43 480
Частка в активах Товариства, %	23,6	12,7

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 прогнозує потоки грошових коштів від операційної діяльності.

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

Станом на 31.12.2025 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	282 000	0	0	0	282 000
Торгівельна та інша поточна дебіторська заборгованість (за надані послуги)	181	0	0	0	181
Інші поточні фінансові активи	61 749	0	0	0	61 749
Всього активи	343 930	0	0	0	343 930
Торгівельна та інша поточна кредиторська заборгованість:					
- товари, роботи, послуги	22 015	5 084	6 809	20 763	54 671
- розрахунками з бюджетом	303	0	0	0	303
- розрахунками зі страхування	167	0	0	0	167
- розрахунками з оплати праці	571	0	0	0	571
Поточні податкові зобов'язання	0	99	0	0	99
Інші поточні фінансові зобов'язання:					
- заборгованість з переказу коштів	242 308	0	0	0	242 308
- заборгованість за довгостроковою орендою	55	110	115	34	314
- заборгованість за дивідендами	632	0	0	0	632
- інші	9	0	0	0	9
Всього зобов'язання	266 060	5 293	6 924	20 797	299 074
GAP	77 870	-5 293	-6 924	-20 797	44 856

Станом на 31.12.2024 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

Станом на 31.12.2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 6 місяців року	Від 6 місяців до 1 року	Всього
- 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
GAР	56 850	-1 779	-8 766	-29 296	17 009

Поточна ліквідність Товариства:

Показники діяльності	31.12.2025	31.12.2024
Оборотні активи, тис.грн.	346 063	341 967
Поточні зобов'язання, тис.грн.	301 751	328 099
Поточна ліквідність	1,15	1,04
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 31.12.2025р.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності 45 879 тис. грн.:

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал) 57 000 тис. грн.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) (11 121) тис. грн.

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 31.12.2025, тис. грн. / %
Норматив достатності власного капіталу фінансової компанії	Не менше 15 000 тис. грн.	45 879
Норматив левериджу	Не менше 3%	15,2%

Протягом звітного періоду Товариство щодня дотримувалось у своїй діяльності нормативів достатності власного капіталу фінансової компанії та нормативу левериджу.

Постановою Правління Національного банку України "Про деякі питання визначення регулятивного капіталу небанківських надавачів платіжних послуг" від 13 червня 2025 року № 64 було затверджено Положення про вимоги до регулятивного капіталу небанківських надавачів платіжних послуг. Відповідно до цієї Постанови Товариство зобов'язано привести свій регулятивний капітал у відповідність до вимог Положення № 64 з урахуванням середньомісячного обсягу платіжних операцій, здійснених у 2024 році.

Показник	Нормативне значення, тис. грн.	Фактичні показники станом на 31.12.2025, тис. грн.
Розмір регулятивного капіталу	Не менше 44 502	45 732

Станом на 31.12.2025р. Товариство привело свій регулятивний капітал у відповідність до вимог Положення № 64.

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 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Рентабельність капіталу ROE	>10%	-49,1%	40,3%
Коефіцієнт поточної ліквідності	>1	1,15	1,04
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	>0,2	0,93	0,84
Коефіцієнт фінансової стійкості	>0,5	0,13	0,05

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. Показник рентабельності капіталу ROE у звітному році має від'ємне значення з причини від'ємного фінансового результату за період.

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 22.12.2017року).

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 *

Подія	Наявність
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

*26.02.2026 відбулась державна реєстрація збільшення статутного капіталу Товариства на 8 500 тис. грн. за рахунок додаткового внеску грошовими коштами від Василюка Геннадія Геннадійовича.

20.06.2025 Київський окружний адміністративний суд прийняв рішення у справі № 320/57597/24, яким задовольнив адміністративний позов Товариства до Національного банку України, визнав протиправним та скасував рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21/1597-рк від 25.11.2024 «Про накладення штрафу на ТОВ ФК «ВЕЙ ФОР ПЕЙ» (код за ЄДРПОУ 39626179) за порушення законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

11.02.2026 постановою Шостого апеляційного адміністративного суду було залишено апеляційну скаргу Національного банку без задоволення, а рішення суду першої інстанції - без змін.

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 27 лютого 2026 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 2025 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. №В0000270 серія ФК Товариство зареєстроване як фінансова установа та має ліцензії на надання фінансових послуг.

Станом на 01.01.2025р. Товариство 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 та банківських металів у кредит 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. (24.05.2024р. Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій);

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 непрямим учасником міжнародної платіжної системи VISA та MasterCard.

На кінець 2025 року на платіжному ринку діє 12 платіжних систем, створених резидентами (враховуючи державні), тоді як на кінець 2024 року налічувалася 15 платіжних систем. Також діє 7 міжнародних платіжних систем, створених нерезидентами, тоді як на кінець 2024 року їх було 14.

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

- платіжні установи – 17 одиниць (на кінець 2024 року було 18);
- фінансові установи з правом на надання платіжних послуг – 11 одиниць (було 12);
- 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 48 комерційних агентів (було 49) та 29 технологічних операторів платіжних послуг (було 30).

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 1000 нових підприємців.

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 2025 рік склав 24 мільярдів гривень, що на 25% більше порівняно з минулим роком. Крім того, за підсумками року до сервісу приєдналося понад 13 000 нових підприємців, а загальна кількість користувачів становить близько 45 000 бізнесів.

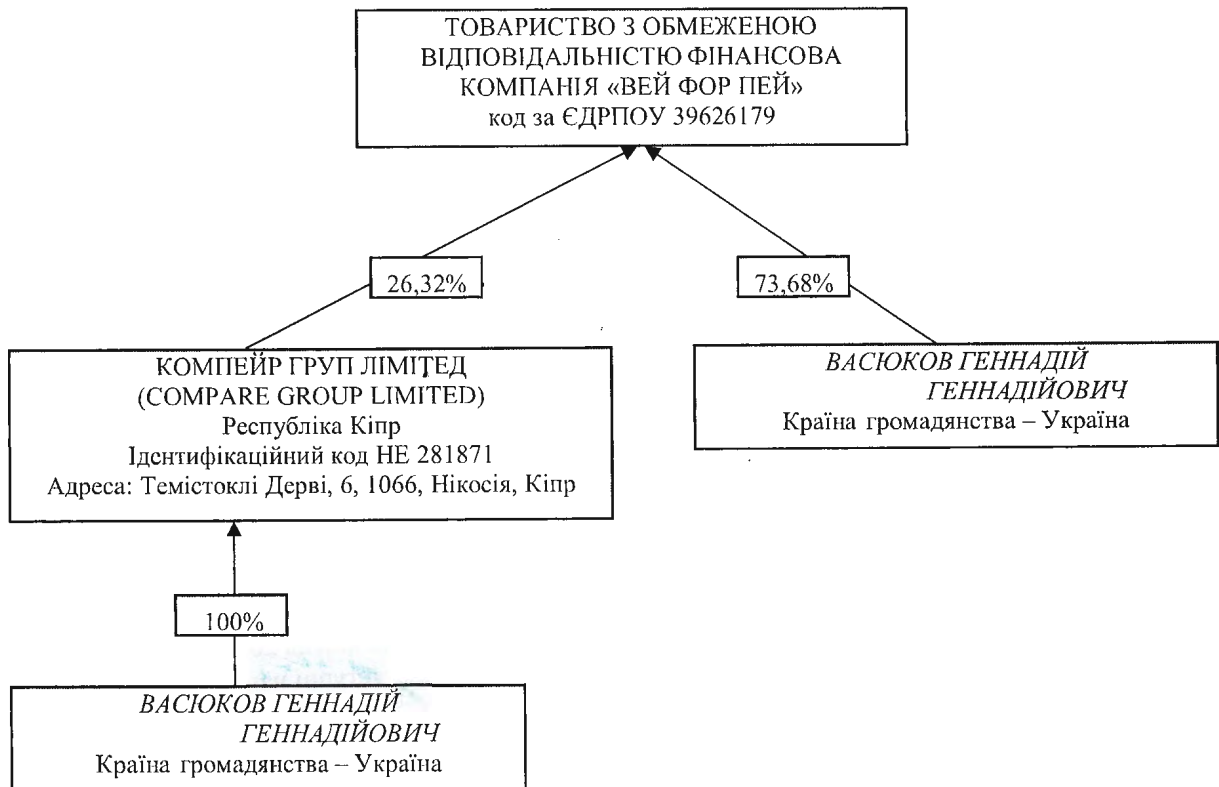
Ці цифри підтверджують загальну тенденцію — стабільне зростання ринку онлайн-платежів в Україні, завдяки активній цифровізації бізнесу, довірі до безготівкових розрахунків і впровадженню нових доступних рішень. Аналізуючи стан ринку у 2025 році можна зробити висновок, що онлайн-платежі стають ключовим 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:

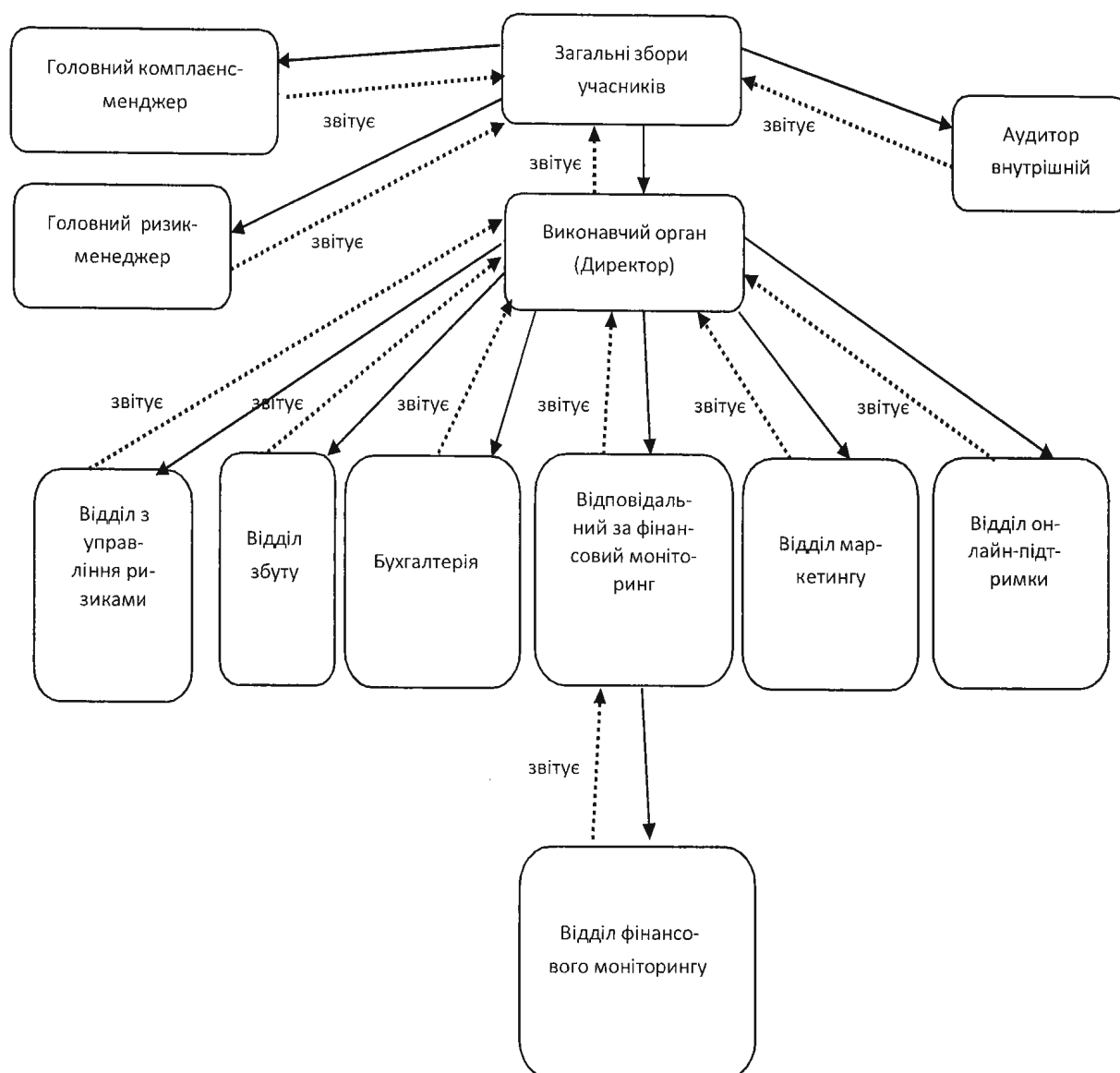


Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Товариство визначено Національним банком України як значима фінансова компанія.

Організаційна структура Товариства:



2. Результати діяльності.

У 2025 році триваюча збройна агресія РФ продовжує чинити критичний деструктивний вплив на енергетичну та соціальну інфраструктуру України. Постійні обстріли призводять до масштабних людських втрат серед мирного населення та створюють безпрецедентні виклики для макроекономічної стабільності.

Попри ці екстремальні зовнішні чинники, Товариство демонструє високу адаптивність та продовжує активний розвиток. Завдяки стратегічній стійкості та оптимізації процесів, нам вдалося не лише зберегти стабільність, а й забезпечити суттєве зростання показників: у звітному періоді валовий дохід компанії збільшився більш ніж на 20% порівняно з попереднім роком. Це дозволяє нам підтримувати економіку країни, зберігати робочі місця та інвестувати у відновлення України.

Динаміка основних показників наступна:

тис.грн.

Стаття	За звітний період	За попередній період	Приріст
Чистий дохід від реалізації платіжних послуг	668 076	548 612	119 464
Собівартість реалізованих послуг	-484 111	-406 304	-77 807
Валовий прибуток	183 965	142 308	41 657
Рентабельність основної діяльності	0,28	0,26	0,02

Стаття	За звітний період	За попередній період	Приріст
Інші операційні доходи	12 887	9 133	3 754
Адміністративні витрати	-120 833	-134 724	13 891
Витрати на збут	-15 280	-3 302	-11 978
Інші операційні витрати	-60 110	-7 608	-52 502
Надзвичайні операційні витрати	-15 354	0	-15 354
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток (збиток)	-14 725	5 807	-20 532
Фінансові витрати	-120	-204	84
Інші витрати	0	-107	107
Фінансовий результат до оподаткування			
прибуток (збиток)	-14 845	5 496	-20 341
Витрати (дохід) з податку на прибуток	-174	-990	816
Чистий фінансовий результат			
прибуток	-15 019	4 506	-19 525

Витрати за рік значно збільшились, однак це корелює зі зростанням валового доходу, рентабельність основної діяльності демонструє незначне зростання. Попри динамічне зростання валового доходу, фінансовий результат звітного періоду зазнав корекції внаслідок виконання Товариством регуляторних зобов'язань. Проте миттєва реакція учасників та збільшення статутного капіталу дозволили не лише нівелювати цей вплив, а й суттєво зміцнити капітальну базу підприємства. Операційна модель бізнесу демонструє високу життєздатність: без урахування одноразових регуляторних витрат, Товариство отримало б стабільну прибутковість.

В звітному році відбулись наступні зміни в статутному капіталі Товариства:

- збільшення на 5 000 тис. грн. за рахунок додаткового внеску грошовими коштами від КОМПАНІЇ КОМПЕЙР ГРУП ЛІМІТЕД (COMPARE GROUP LIMITED) шляхом зарахування коштів на розрахунковий рахунок Товариства та відповідною реєстрацією в ЄДР.

- збільшення на 42 000 тис. грн. за рахунок додаткового внеску грошовими коштами від нового учасника Товариства Васюкова Геннадія Геннадійовича з відповідною реєстрацією змін в ЄДР.

Високий рівень довіри інвесторів підтверджено суттєвою докапіталізацією компанії. Це забезпечило повне дотримання всіх пруденційних нормативів та створило надійний "запас міцності" для подальшого розвитку Товариства.

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 звітної періоду		На кінець звітної періоду		Оптимальна частка у структурі
		сума	питома вага	сума	питома вага	
Запаси	Ліквідні	0	0%	0	0%	65%
Дебіторська заборгованість	Ліквідні	65 787	19%	64 063	19%	25%
Грошові кошти	Високоліквідні	276 180	81%	282 000	81%	10%
Разом		341 967	100%	346 063	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 31.12.2025р. та 31.12.2024р. розрахункові коефіцієнти ліквідності становлять:

Показник	Формула розрахунку	Нормативне значення	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024
Коефіцієнт поточної ліквідності	(Поточні активи - Запаси)/Поточні зобов'язання	>1	1,15	1,04
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти/Поточні зобов'язання	>0,2	0,93	0,84

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

Більшість інших фінансових показників також знаходяться на рівні вище нормативного та мають позитивну динаміку. Показники рентабельності активів та капіталу у звітному році мають від'ємне значення з причини від'ємного фінансового результату за період, що було викликано понесеними витратами, які не мають щорічного та регулярного характеру.

№	Назва показника	Нормативне значення	Фактичне значення станом на початок року	Фактичне значення станом на кінець року
1	Чистий оборотний капітал	Більше 0	13 635	44 295
2	Коефіцієнт фінансової стійкості	0,25 - 0,5	0,05	0,13
3	Коефіцієнт рентабельності активів	Більше 0	0,014	-0,04
4	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	Більше 0	0,40	-0,49
5	Коефіцієнт забезпеченості власними обіговими коштами	Більше 0,1	0,04	0,13
6	Коефіцієнт маневреності власного капіталу	Більше 0	0,89	0,97

У 2025 році Товариство посилило фінансову незалежність, зменшивши загальний обсяг зобов'язань на 8%:

Показник	2025 р.	2024 р.	Різниця	
Інші непоточні фінансові зобов'язання	17	233	-216	-92,7
Поточні забезпечення на винагороди працівникам	2 698	2 736	-38	-1,4
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	55 712	73 476	-17 764	-24,2
Поточні податкові зобов'язання	99	690	-591	-85,7
Інші поточні фінансові зобов'язання	243 242	251 197	-7 955	-3,2
Всього зобов'язань	301 768	328 332	-26 564	-8,1

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 31.12.2025, тис. грн. / %
Норматив достатності власного капіталу фінансової компанії	Не менше 15 000 тис. грн.	45 879
Норматив левериджу	Не менше 3%	15,2%

Протягом звітної періоду Товариство щодня дотримувалось у своїй діяльності нормативів достатності власного капіталу фінансової компанії та нормативу левериджу.

Постановою Правління Національного банку України “Про деякі питання визначення регулятивного капіталу небанківських надавачів платіжних послуг” від 13 червня 2025 року № 64 було затверджено Положення про вимоги до регулятивного капіталу небанківських надавачів платіжних послуг. Відповідно до цієї Постанови Товариство зобов’язано привести свій регулятивний капітал у відповідність до вимог Положення № 64 з урахуванням середньомісячного обсягу платіжних операцій, здійснених у 2024 році.

Показник	Нормативне значення, тис. грн.	Фактичні показники станом на 31.12.2025, тис. грн.
Розмір регулятивного капіталу	Не менше 44 502	45 732

Станом на 31.12.2025р. Товариство привело свій регулятивний капітал у відповідність до вимог Положення № 64.

Ключовим пріоритетом звітної періоду стало безумовне дотримання пруденційних показників НБУ, що було успішно досягнуто через інструменти капіталізації.

4. Соціальні аспекти.

Усвідомлюючи складність соціально-економічної ситуації в Україні, Товариство у 2025 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	14	15	-1
Витрати на оплату праці	11 725	11 630	95
Відрахування на соціальні заходи	2 590	2 522	68
Амортизація	1 852	512	1 340
Інші операційні витрати	195 396	130 955	64 441
Разом	211 577	145 634	65 943

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 31.12.2025 загальна кількість працівників складає 22 особи. Оптимізація внутрішніх процесів та впровадження нових управлінських рішень дозволили Товариству підвищити індивідуальну продуктивність праці. Завдяки цьому ми забезпечили зростання доходу на 20%, оперуючи більш компактним та професійним складом команди, з одночасним зростанням середньої заробітної плати. 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 випикає 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.

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 2025 році, українська гривня суттєво знецінилась по відношенню до основних іноземних валют. Так, станом на 31 грудня 2024 року офіційний обмінний курс Національного банку України до євро становив 43,9266 гривень, а станом на 31 грудня 2025 року: 49,8565 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 позбутися 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, чіткої 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.

Повномасштабна агресія, що триває з 2022 року, залишається визначальним чинником для фінансового ринку України. Проте, якщо попередні періоди характеризувалися стратегією виживання, то 2025 рік став етапом адаптивного зростання та глибокої інтеграції у європейський фінансовий простір. Економіка демонструє стійкість, що дозволяє фінансовому сектору переходити від утримання позицій до активного впровадження інновацій.

Ключовими трендами 2026 року є:

- масштабування Open Banking: перехід від пілотних проєктів до повноцінного використання API-рішень для створення персоналізованих клієнтських сервісів;
- домінування небанківських установ: посилення ролі фінтех-компаній як ключових провайдерів швидких та інклюзивних платіжних рішень;
- практичне впровадження е-гривні (e₴): використання цифрової валюти НБУ для прозорих розрахунків та соціальних вишлат;
- кіберстійкість та AI-захист: впровадження алгоритмів штучного інтелекту для виявлення фрод-операцій та захисту персональних даних в умовах гібридних загроз;
- гармонізація з SEPA: завершення технічних етапів приєднання до єдиної зони платежів у євро, що спрощує транскордонні розрахунки.

Ринок зберігає високий потенціал завдяки державній підтримці цифровізації та попиту на безконтактні інструменти. Керівництво Товариства, спираючись на успішну динаміку минулого року (ріст валового доходу понад 20%), прогнозує подальше розширення ринку онлайн-платежів на 15–20%. Компанія фокусується на розробці рішень «Account-to-Account» (A2A) та поглибленні партнерства з Visa та Mastercard.

Ключові задачі Товариства на 2026 рік:

1. Забезпечення безперервності: підвищення відмовостійкості інформаційних систем в умовах нестабільного енергопостачання та кіберзагроз.
2. Повернення до прибутковості: нівелювання наслідків разових регуляторних витрат минулого періоду через подальше зростання операційної ефективності.
3. Капіталізація та пруденційна стійкість: підтримка високих показників фінансової незалежності, досягнутих завдяки збільшенню статутного капіталу.
4. Експансія та клієнтський досвід: розширення частки ринку за рахунок інноваційних платіжних інструментів та покращення інтерфейсів взаємодії.
5. Розвиток людського капіталу: інвестування у навчання та утримання ключових фахівців, що сформували «ефективне ядро» команди після реструктуризації 2025 року.
6. Комплаєнс-трансформація: впровадження найвищих стандартів фінансового моніторингу на базі оновлених вимог Регулятора.

Керівник


О.О. Тихонова

Головний бухгалтер


Р.О. Азаров

