

Вих. №667 від 01.06.2026 року

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

**УЧАСНИКАМ, УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ ТА
КОРИСТУВАЧАМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»**

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

**Цей звіт є візуальним відтворенням (ПАПЕРОВОЮ КОПІЄЮ)
оригінального звіту незалежного аудитора та фінансової
звітності, які складені в електронному форматі відповідно
до ч.5 ст.12¹ Закону України «Про бухгалтерський облік та
фінансову звітність в Україні» та ст .14 Закону України
«Про аудит фінансової звітності та аудиторську
діяльність»*

2026

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» (далі – Товариство), складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі XBRL (Таксономія МСФЗ в форматі XBRL 2025), яка включає звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні на 31 грудня 2025 р., звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, прямий метод, що закінчилися зазначеною датою, та примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2025 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на інформацію, наведену управлінським персоналом у Примітках до фінансової звітності, у розділі [810000] «Примітки — Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ», а саме, у підрозділі «Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно» щодо впливу на діяльність Товариства з 24 лютого 2022 року повномасштабної збройної агресії російської федерації проти України. За цих обставин Товариства стикається з такими обставинами як макроекономічна нестабільність, зниження платоспроможності клієнтів та контрагентів унаслідок руйнування інфраструктури, ризику впливу військових дій на енергетичну інфраструктуру, на безперервність роботи мережі програмно-технічних комплексів самообслуговування (ПТКС), на обсяги платіжних операцій, волатильністю валютного курсу гривні, а також з неможливістю достовірно оцінити тривалість, інтенсивність і географію бойових дій та їхній майбутній вплив на економіку України в цілому й на діяльність Товариства зокрема.

Зазначені події та умови за оцінкою управлінського персоналу Товариства вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Проте, за судженням управлінського персоналу у Товариства є достатньо ресурсів для управління його

діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску фінансової звітності. Управлінський персонал Товариства продовжить відстежувати потенційні ризики і вживати усіх засобів для їх усунення і зменшення впливу на діяльність Товариства.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Яким чином розглядалося ключове питання
<i>Визнання доходу від надання фінансових платіжних послуг (переказ коштів та еквайринг)</i>	
<p>Дохід Товариства від надання фінансових платіжних послуг — комісійна винагорода за переказ коштів без відкриття рахунку та за здійснення еквайрингу платіжних інструментів — є основним джерелом доходу Товариства. За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, такий дохід становить 2 113 576 тис. грн (2024: 1 929 840 тис. грн) та складає переважну частину чистого доходу від реалізації послуг (рядок 2000 Звіту про фінансові результати — 2 115 575 тис. грн).</p> <p>Визнання цього доходу пов'язане з обробкою значної кількості однотипних операцій з переказу коштів та еквайрингу, що здійснюються через мережу програмно-технічних комплексів самообслуговування (ПТКС) та еквайрингову інфраструктуру з використанням автоматизованих інформаційних систем. З огляду на великий обсяг операцій, їх високу залежність від коректності роботи інформаційних систем та автоматизованих контролів, а також на ризики щодо повноти, точності та належного періоду визнання доходу (відсічення), ми визначили визнання доходу від надання платіжних послуг ключовим питанням аудиту.</p> <p>Облікову політику щодо визнання доходу та його склад розкрито управлінським персоналом у Примітках до фінансової звітності, а саме: у блоці</p>	<p>Наші аудиторські процедури включали, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> — отримання розуміння процесу визнання доходу від надання платіжних послуг (переказ коштів та еквайринг) та оцінку відповідності облікової політики Товариства вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»; — отримання розуміння та оцінку структури відповідних автоматизованих і ручних заходів контролю над процесом ініціювання, оброблення та відображення в обліку операцій з переказу коштів і еквайрингу, у тому числі загальних контролів інформаційних систем, що забезпечують повноту й точність даних про операції; — виконання процедур по суті, зокрема звірку обсягів та сум комісійної винагороди, відображених у бухгалтерському обліку, з даними процесингових і розрахункових систем, банківськими виписками та звітами платіжної організації; — на вибірковій основі — перевірку первинних документів і розрахунків комісій за окремими операціями, перерахунок сум доходу та зіставлення застосованих тарифів з умовами договорів з клієнтами; — виконання аналітичних процедур щодо динаміки доходу у зіставленні з обсягами проведених операцій та з попереднім періодом,

[800610] «Примітки — Перелік суттєвої інформації про облікову політику» — у розкритті щодо визнання доходу відповідно до МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»; та у Примітці 8 «Доходи» — у розкритті складу доходу від реалізації послуг.

дослідження нетипових відхилень;
— тестування операцій, відображених поблизу звітної дати, для перевірки належного періоду визнання доходу (відсічення);
— оцінку повноти та належності розкриттів інформації про дохід у Примітках до фінансової звітності на відповідність вимогам МСФЗ 15.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає Звіт про управління за 2025 рік. Інша інформація не є окремою фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не маємо що повідомити у зв'язку із цим.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності на основі таксономії за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі XBRL 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 Товариства 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, крім випадків, якщо орган управління планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація, що розкривається відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Нас було обрано аудитором на проведення обов'язкового аудиту окремої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та призначено рішенням Загальних зборів учасників Товариства (Протокол № 206 від 02 березня 2026 року).

Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає **2 роки**.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту окремої фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу від грошових переказів, тестування ефективності заходів внутрішнього контролю над її визнанням. Це питання описано в розділі «Ключові питання аудиту».

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

Під час аудиту окремої фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася.

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю Товариства, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності облікові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам. При проведенні аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, що можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо окремої фінансової звітності, викладена у цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом, складеним відповідно до статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «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

Ми підтверджуємо, що протягом 2025 року та до дати підписання цього Звіту не надавали Товариству неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашій незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні власника, ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту, від юридичної особи під час проведення аудиту.

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

Окрім послуг з обов'язкового аудиту окремої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, суб'єктом аудиторської діяльності надавалися Товариству такі послуги:

- послуги з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) Товариства за 2025 рік, складених відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123;
- послуги з огляду проміжної фінансової звітності Товариства станом на 30 червня 2025 року та станом на 30 вересня 2025 року, проведеного відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання».

Зазначені послуги не належать до неаудиторських послуг, надання яких заборонено статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а їх надання не порушує принципів незалежності аудитора, встановлених Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (IESBA), та вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих та нормативних актів.

Нами були застосовані документальні способи перевірки - дослідження документів, вибіркоче спостереження, групування недоліків, формальна й арифметична перевірка документів, аналіз документально оформлених господарських операцій, логічна перевірка, оцінка законності й обґрунтованості господарських операцій за даними кореспонденції рахунків бухгалтерського обліку. При цьому джерелами інформації є: первинні документи, у тому числі технічні носії інформації, реєстри синтетичного й аналітичного бухгалтерського фінансового обліку, фінансова, податкова, статистична й оперативна звітність.

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. 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 аудиторю, є радше переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєві викривлення у фінансових звітах будуть виявлені..

Ключовий партнер з аудиту

Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Інна ГАСВА.

Ключовий партнер з аудиту

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100402)

Інна ГАСВА

Генеральний директор

ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ»

(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101935)



Віктор ІВАЩЕНКО

Дата звіту: 01 червня 2026 року.

Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ»

01001, м. Київ, вулиця Малопідвальна, 10, офіс 11.

ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ» включено до розділу Суб'єкти аудиторської діяльності Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером №2639. Відомості про ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

До звіту додаються:

- Паперове відтворення фінансової звітності, складеної в електронному форматі згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності на основі Таксономії фінансової звітності за МСФЗ (формат iXBRL).
- Підписані керівництвом форми фінансової звітності та примітки до фінансової звітності як додаткова інформація.

ЗАСТЕРЕЖЕННЯ ЩОДО ПАПЕРОВОЇ КОПІЇ ЗВІТУ

Цей паперовий примірник є візуальним відтворенням (паперовою копією) оригінального звіту незалежного аудитора та фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»** за рік, що закінчився **31 грудня 2025 року**, які складені в електронному форматі згідно

з Міжнародними стандартами фінансової звітності на основі Таксономії фінансової звітності за МСФЗ (формат iXBRL).

Звертаємо вашу увагу на наступне:

- **Пріоритет електронного документа:** Оригіналом Звіту незалежного аудитора та фінансової звітності є виключно електронний файл (пакет звітності), підписаний кваліфікованими електронними підписами (КЕП) уповноважених осіб та оприлюднений згідно з вимогами законодавства.
- **Відповідність:** Ця паперова копія відповідає за змістом електронному оригіналу, проте за своєю природою вона не може відтворити технічні теги (мітки) таксономії iXBRL, що містяться в електронному файлі.
- **Використання:** Даний примірник призначений виключно для зручності ознайомлення та внутрішнього використання. У разі виникнення будь-яких розбіжностей між цією паперовою версією та офіційним електронним звітом (iXBRL), переважну силу має **електронна версія**.

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА МСФЗ

ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дім"

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

[101000] Звіт про управління

ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дім"

за 2025 рік

Дата звіту про управління

2026-02-28

Цей Звіт про управління складено відповідно до вимог ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

1. Інформація про діяльність та організаційну структуру

Інформація про основну діяльність

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" (скорочене найменування: ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ". Код за ЄДРПОУ 35442539), було створено за рішенням його засновників у 2007 році (дата проведення державної реєстрації юридичної особи 06.11.2007р., номер запису про державну реєстрацію юридичної особи 1 071 102 0000 023775).

Основним та переважним видом діяльності Товариства є надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (далі - "переказ коштів") та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів (далі - "еквайринг") (далі разом - "платіжні послуги Товариства"). Товариство надає платіжні послуги в таких сегментах, як поповнення платіжних карток, комунальні платежі, мобільний зв'язок тощо. Переказ коштів здійснюються за допомогою: програмно-технічних комплексів самообслуговування (далі - ПКТС); платіжних терміналів; платіжного сервісу (вебсайту) в мережі Інтернет: <https://easura.com>; платіжного(мобільного) застосунку easura. Користувачами платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунків Установи є фізичні особи та суб'єкти господарювання.

Товариство здійснює діяльність на підставі відповідної ліцензії, виданої рішенням Національного банку України за № 21/772-рк від 29.04.2023р.(дата включення Фінансової установи до Реєстру) - запис 12 у Реєстрі платіжної інфраструктури(Реєстр).

Окрім зазначеного виду господарської діяльності, який є основним, Товариство має право здійснювати господарську діяльність з надання наступних фінансових послуг (відповідні відомості внесені Національним банком України до Державного реєстру фінансових установ, що розміщений на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України <https://kis.bank.gov.ua/>):

- факторингу, згідно відповідної ліцензії на цей вид діяльності, що видана згідно розпорядження Нацкомфінпослуг №2335 від 06.06.2017 року (строк дії: безстрокова). При цьому, договори факторингу Товариством не уклалися та зазначені послуги не надавалися; - фінансового лізингу, згідно відповідної ліцензії на цей вид діяльності, що видана згідно розпорядження Нацкомфінпослуг №2336 від 06.06.2017 року (строк дії: безстрокова). При цьому, договори фінансового лізингу Товариством не уклалися та зазначені послуги не надавалися; - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, згідно відповідної ліцензії на цей вид діяльності, що видана згідно розпорядження Нацкомфінпослуг №2333 від 06.06.2017 року (строк дії: безстрокова). При цьому, договори кредитування Товариством не уклалися та зазначені послуги не надавалися.

Товариство є:

- прямим учасником:

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ "ФІНАНСОВИЙ СВІТ" (далі - ВПС), оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА", код за ЄДРПОУ 35780941. Дата включення Фінансової установи до Реєстру: 25.06.2014р.;

МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ "Нова Пей", оператором якої є ТОВ "НоваПей". Дата включення Фінансової установи до Реєстру: 05.09.2025р.

- непрямым учасником:

МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ "MasterCard", оператором якої є Mastercard International Incorporated. Дата включення Фінансової установи до Реєстру як непрямого учасника: 12.11.2014р.;

МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ "Visa", оператором якої є Visa International Service Association. Дата включення Фінансової установи до Реєстру як непрямого учасника: 12.11.2014р.

НАЦІОНАЛЬНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ "ПРОСТІР", оператором якої є Національний банк України. Дата включення Фінансової установи до Реєстру як непрямого учасника: 26.11.2024р.

Товариство є учасником небанківської фінансової групи Ізі Пей, нагляд за якою на консолідованій основі здійснюється Національним банком України.

Відокремлені підрозділи (пункти надання фінансових послуг) в Товаристві відсутні.

Під час надання послуг Товариство використовує торгову марку EASYPAY.

Українська економіка у 2025 році продовжувала функціонувати в умовах радикальної невизначеності, зовнішньої турбулентності та внутрішньої інституційної суперечливості. Широкомасштабна російська війна проти України залишається домінуючим фактором впливу на економічні рішення Уряду, бізнесу та домашніх господарств. Щорічний перерозподіл 30% ВВП на оборону в період 2023-2025 років вплинув на структуру капіталу, інвестиції та виробничі рішення економічних су'єктів.

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки та фінансові компанії безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі ,зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість до подальших викликів тривалої війни.

Управлінський персонал Товариства вважає, що, з однієї сторони Товариство забезпечило всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності. Товариство визнає та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною.

Чистий прибуток Товариства в 2025 році склав 117 850 тис. грн, а за аналогічний період попереднього року 95 558 тис. грн.

Нижче наведено інформацію щодо фінансового результату Товариства за (у тис. грн):

	2025 рік	2024 рік
Виручка від надання послуг	2 115 575	1 938 876

	2025 рік	2024 рік
Собівартість реалізованих послуг	(1 840 250)	(1 669 444)
Витрати на збут, адміністративні витрати	(116 956)	(120 514)
Прибуток від основної діяльності	158 369	148 918
Операційні витрати	(27 651)	(22 108)
Операційні доходи	37 995	6 051
Фінансові доходи Фінансові витрати	92 (5 781)	135 (2 798)
Прибуток до оподаткування	163 024	121 307
Витрати з податку на прибуток	(45 174)	(25 749)
Прибуток за рік	117 850	95 558
Всього сукупного доходу за рік	117 850	95 558

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Товариство створюється з метою вирішення економічних та соціальних інтересів Учасників і одержання прибутку. - Предметом діяльності Товариства є: - фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку; - надання інших фінансових послуг у випадках, передбачених законом та нормативно-правовими актами Національного банку України (надання коштів у кредит, фінансовий лізинг, факторинг, виключно якщо такі Товариство може здійснювати/поєднувати у випадках, передбачених законом та нормативно-правовими актами Національного банку України); - Товариство має право на надання відповідних платіжних(тощо) послуг з моменту виконання ним усіх вимог чинного законодавства, що необхідні для початку їх надання (отримання ліцензії/авторизації/дозволів/включення Товариства до Реєстру платіжної інфраструктури/тощо). - Товариство може поєднувати діяльність з надання платіжних послуг тощо з видами діяльності, виключно визначеними законодавством про платіжні/фінансові послуги та після виконання Товариством визначених законодавством вимог для цього.

Стратегія розвитку ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" включає в себе: * надання кожному клієнтові і партнерові повного комплексу найсучасніших фінансових послуг. Ми вважаємо, що основою нашого бізнесу є відкриті, довгострокові і довірчі стосунки з партнерами та клієнтами; * прийняття всіх можливих дій, необхідних для зміцнення свого положення на ринку, щоб бути першими за розміром фінансового портфеля, географічним обхватом ринку і якістю послуг, що ми надаємо; * стимулювання професійного і особового зростання співробітників Товариства. Ми розуміємо, що успіх на ринку фінансових послуг багато в чому залежить від людського чинника.

Інформація про дочірні компанії

Дочірні компанії відсутні

Організаційна структура та керівництво

Органами Товариства є: - Загальні збори учасників. - Наглядова рада (у разі її утворення). - Генеральний директор (одноосібний виконавчий орган).

2. Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності

Економіка України у 2025 році продемонструвала адаптивність, зрісши за попередніми оцінками

Мінекономіки на 2,2-3,5% на тлі триваючих воєнних дій, енергетичних атак та дефіциту кадрів.

Драйверами зростання стали оборонний сектор, будівництво, переробна промисловість та

стабільний морський коридор, проте зберігалася висока залежність від зовнішньої допомоги.

Ключові підсумки економічного розвитку 2025 року:

Зростання ВВП: реальний ВВП зріс на 2,2-3,5%, що є помірним показником після відновлення попередніх років. Економіка адаптувалася до умов війни, але загальний ВВП становить близько

78% від рівня 2021 року.

Драйвери економіки:

Оборонно-промисловий комплекс (ОПК): стрімке зростання виробництва, зокрема боєприпасів та техніки.

Переробна промисловість: стала лідером за приростом податкових надходжень (зокрема харчова, фармацевтична, металургія).

Будівництво: активне відновлення інфраструктури.

Агросектор: врожайність зернових склала 5,08 т/га, що нижче показників ЄС, але демонструє

стабільність.

Зовнішня торгівля: зафіксовано зростання дефіциту. Експорт зменшився на 4,7% (за 9 міс.), а

імпорт зріс, зокрема через закупівлю енергообладнання.

Фінансова сфера та держборг: валютна стабільність збережена завдяки підтримці НБУ,

девальвація гривні склала лише 1,8%. Водночас державний борг уперше в історії сягнув 100%

ВВП через реструктуризацію та зростання євро.

Стримуючими факторами стали: постійні атаки на енергетику, дефіцит робочої сили, руйнування виробничих потужностей та обмежені інвестиції

Загалом 2025 рік характеризувався слабким, але стійким відновленням, яке вичерпало можливості росту лише за рахунок внутрішніх резервів, потребуючи нових драйверів.

3. Ліквідність та зобов'язання

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

Позиція ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. 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 для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Додатково з метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює постійний моніторинг всіх суттєвих операційних витрат та оптимізує їх структуру та обсяги.

Структура фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2025 року має наступний вигляд:

На 31 грудня 2025 року	На вимогу	Не прострочені	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Від 91 до 180 днів	Більше 181 днів	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари/послуги	-	117 924	17 752	20 124	297	85 007	241 104
Овердрафтний кредит							0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками переказу коштів	-	1 316 566	14	38	15	2 103	1 318 736
Інші поточні зобов'язання	123 863	1 151	1 148	4 676	7 016	19 402	157 256
Всього	123 863	1 435 641	18 914	24 838	7 328	106 512	1 717 096

Структура фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року має наступний вигляд:

На 31 грудня 2024 року	На вимогу	Не прострочені	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Від 91 до 180 днів	Більше 181 днів	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари/послуги	-	267 292	3 846	22	17	10 048	281 225
Овердрафтний кредит		40 000					40 000
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками переказу коштів	-	1 099 828	-	144	31	1 106	1 101 109
Інші поточні зобов'язання	75 325	111 614				51 643	238 582
Всього	75 325	1 518 734	3 846	166	48	62 797	1 660 916

4. Екологічні аспекти

Оскільки Товариство не здійснює виробничої діяльності, то безпосередній негативний вплив на зовнішнє середовище відсутній.

Діяльність Товариства спрямована на зведення до мінімуму утворення відходів, що не підлягають переробці, впровадження безвідходних технологій. Так, Товариство використовує документообіг на паперових носіях тільки там, де це передбачено вимогами чинного законодавства. Решта документообігу ведеться в електронній формі.

Товариство провело цілеспрямовану заміну люмінесцентних ламп в офісі на сучасні світлодіодні, скорочуючи таким чином споживання електроенергії та обсяги утворення відпрацьованих ламп.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

Станом на 31 грудня 2025 р. облікова чисельність працюючих Товариства становила 430 працівників, з них чоловіків- 236, жінок- 194.

Попри воєнні дії Товариство продовжує працювати, надаючи платіжні послуги з переказу коштів мільйонам своїх клієнтів, а співробітникам - можливість працювати, отримувати заробітну плату і розвиватись. Від самого початку повномасштабної війни Товариство визначило як одне з найбільш пріоритетних завдань- збереження команди, адже війна закінчиться і потрібно буде разом працювати на відновлення та розвиток.

Товариство дотримується всіх положень чинного законодавства про працю і робить все належне для того, щоб будь-які рішення стосовно підбору, розвитку та просування по службі співробітників ґрунтувались та залежали виключно від їх особистих професійних якостей, кваліфікації, вмінь, досягнень та потенціалу.

Товариство має прозору систему оплати праці, яка відповідає вимогам діючого законодавства.

Товариство забезпечує безпечне середовище та захищене робоче місце, а також інформує щодо потенційних ризиків для безпеки праці та управління такими ризиками. Один із безпекових напрямків роботи з персоналом-віддалений режим роботи з можливістю працювати з-за кордону

Товариство будує HR-стратегію, орієнтуючись на зворотній зв'язок від команди. З цією метою проводяться регулярні опитування про емоційний та фізичний стан співробітників, а також дослідження, метою якого є визначення наскільки ефективним є процеси, як почувуються та чого потребують співробітники, чи почувуються вони в безпеці.

6. Використання фінансових інструментів, що мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Станом на дату випуску окремої фінансової звітності не було знищення чи пошкодження критично важливих активів, які б перешкоджали продовженню безперервної діяльності Товариства. Офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі боєвих дій. Діяльність Товариства організована на рівні дистанційного обслуговування та має можливість динамічно реагувати на будь-які зміни зовнішнього впливу. Активів в зоні тимчасової окупації або в зоні боєвих дій не має. Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу. Обробка та зберігання інформації в процесі діяльності Товариства здійснюється з використанням технологій хмарних обчислень на серверах, розташованих у країнах з належним рівнем захисту (поза межами території держави-агресора та Білорусії). Тому військові дії в Україні не можуть значно вплинути на поточне функціонування підприємства, окрім загального негативного впливу на стан економіки та платоспроможність фізичних та юридичних осіб.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Вразливість до цінових ризиків

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. Товариству не притаманні інші цінові ризики.

Вразливість до ризику ліквідності

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

Позиція ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. 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 для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Додатково з метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює постійний моніторинг всіх суттєвих операційних витрат та оптимізує їх структуру та обсяги.

Вразливість до валютного ризику

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років операцій, на які мав би вплив валютний ризик, Товариство немає.

Вразливість до кредитного ризику

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Товариству властивий кредитний ризик від операційної діяльності, насамперед за торговельною та іншою дебіторською заборгованістю і від фінансової діяльності, включаючи поточні рахунки в банках, кошти в дорозі.

Грошові кошти Товариства розміщуються переважно у великих банках, в т.ч. державних банках, розташованих в Україні і мають надійну репутацію і кредитний рейтинг інвестиційного рівня. Товариство оцінює кредитні збитки, пов'язані з грошовими коштами та їх еквівалентами з урахуванням суверенного рейтингу України на рівні "В". За результатами цієї оцінки Товариство дійшло висновку, що балансова вартість грошових коштів і є її справедливою вартістю.

Вразливість до ринкового ризику

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик.

7. Опис діяльності у сфері досліджень та інновацій

Інновації незмінно знаходяться серед ключових корпоративних цінностей Товариства. 2025 рік для Товариства - це 171 млн. платежів, 14 млн. грн. на благодійність і понад 10 млн. українців, які обрали нас для себе для своїх щоденних оплат. Це міста, які впроваджують електронний квиток. Це нові сервіси, що з'являються щодня. Це донати, які перетворюються на реальну допомогу.

У 2025 році застосунок EasyPay став частиною екосистеми Smart City. Тепер це не лише про платежі- а й щоденні міські сценарії: транспорт, комунальні, взаємодію з містом та швидкий доступ до всіх потрібних послуг в одному місці.

Фінтех-група EasyPay- національний лідер впровадження рішень у сфері безконтактної оплати проїзду. Сьогодні нашими стратегічними партнерами є 19 міст України, у 6 з них-ми комплексно впровадили власну автоматизовану систему обліку оплати проїзду, також відому як E-Pass. У ТОПі міст традиційно тримаються Київ, Львів, Чернівці та Житомир.

У 2025 році ми отримали два важливих визнання від професійної спільноти:

- ТОП-3 платіжних систем України за версією рейтингу "ТопФінанс-2025" від журналу "ТОП-100. Рейтинги найбільших" та порталу Delo.ua. - ТОП-3 провайдерів офлайн-платежів у номінації "Найкращий провайдер з прийому платежів в офлайн" за версією FinAwards 2025

Також цього року наша фінтех-група знову потрапила до Каталогу фінтех-компаній України від Української асоціації фінтех та інноваційних компаній як підтвердження того, що ми залишаємося серед компаній, які формують майбутнє українського фінтеху.

9. Опис відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

До пов'язаних сторін належать Учасники Установи, компанії під спільним контролем, а також провідний управлінський персонал: учасник Установи Авраменко Олексій Володимирович; учасник Установи Авраменко Антон Володимирович; компанії під спільним контролем: Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система", Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт", Товариство з обмеженою відповідальністю "Кеш енд Сек'юріті", Товариство з обмеженою відповідальністю "Сервіс-Центр", Товариство з обмеженою відповідальністю "АВК КОНФЕКШНЕРІ", Товариство з обмеженою відповідальністю "Харчовик Закарпаття"; провідний управлінський персонал: генеральний директор Мазуренко Віталій Миколайович, внутрішній аудитор Чорнильник Людмила Володимирівна, головний бухгалтер Хороша Тетяна Михайлівна.

Операції між пов'язаними сторонами включають послуги платіжної системи за переказом грошових коштів та інші операційні послуги. На підставі Ліцензійного договору Установа в своїй діяльності використовує торгові марки Easy Pay та Easy Soft, сплачуючи ліцензійні платежі (роялті). На підставі договору про надання невиключної ліцензії з ТОВ "Ізі Софт" Установа користується в своїй діяльності базою даних АІС БД WTM та іншими сервісами, сплачуючи ліцензійні платежі.

В першому кварталі 2025 року Установа повністю розрахувалася із засновниками по поворотній безпроцентній фінансовій допомозі, погасивши заборгованість в сумі 75 950 тис.грн.

Установа приймає політику взаємовідносин із пов'язаними сторонами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними сторонами здійснювалися на умовах, зазначених у відповідних угодах.

Залишки з пов'язаними сторонами на кінець року є незабезпеченими та погашаються грошовими коштами. Непогашені залишки з пов'язаними сторонами є безпроцентними. Установа не надавало і не одержувало від пов'язаних сторін жодних фінансових гарантій.

Торгова та інша кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності

10. Інформація про фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції в звітному періоді не здійснювались.

11. Ймовірні перспективи подальшого розвитку (в тому числі інформація про злиття чи поглинання)

Сучасні тенденції економічного розвитку вимагають від Товариства надання учасникам фінансового ринку максимально широкого асортименту фінансових послуг.

Стратегія розвитку ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" включає в себе: * надання кожному клієнтові і партнерові повного комплексу найсучасніших фінансових послуг. Ми вважаємо, що основою нашого бізнесу є відкриті, довгострокові і довірчі стосунки з партнерами та клієнтами; * прийняття всіх можливих дій, необхідних для зміцнення свого положення на ринку, щоб бути першими за розміром фінансового портфеля, географічним обхватом ринку і якістю послуг, що ми надаємо; * стимулювання професійного і особового зростання співробітників Товариства. Ми розуміємо, що успіх на ринку фінансових послуг багато в чому залежить від людського чинника.

12. Інша інформація

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Дана окрема фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариство має достатні чисті грошові надходження та здатне виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Протягом 2025 року Товариство показало сталі показники зростання. Станом на дату фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Керівництво не вбачає обмежень для доступу до фінансування. Прогнози на 2026 рік зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження фінансової звітності у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються Керівництвом.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу таких фактів Товариство не мало.

Офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі боєвих дій. Діяльність Товариства організована на рівні дистанційного обслуговування та має можливість динамічно реагувати на будь-які зміни зовнішнього впливу. Активів в зоні тимчасової окупації або в зоні боєвих дій не має. Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу. Обробка та зберігання інформації в процесі діяльності Товариства здійснюється з використанням технологій хмарних обчислень на серверах, розташованих у країнах з належним рівнем захисту (поза межами територій держави-агресора та Білорусії). Тому військові дії в Україні не можуть значно вплинути на поточне функціонування підприємства, окрім загального негативного впливу на стан економіки та платоспроможність фізичних та юридичних осіб.

Але на момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у складній та невизначеній позиції в зв'язку з воєнною агресією росії. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, Товариство може втратити свою здатність реалізувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Незважаючи на цей один фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний з війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. Керівництво Товариства продовжить відстежувати потенційні ризики і вживати усіх засобів для їх усунення і зменшення впливу на діяльність Товариства.

13. Розкриття інформації про корпоративне управління

1) Кодекс корпоративного управління

Власний кодекс корпоративного управління, яким керується суб'єкт господарювання, що звітує (включно з інформацією (посиланням), де відповідний текст кодексу перебуває у публічному доступі)

Власний кодекс корпоративного управління не розроблявся та не затверджувався.

2) Основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності

Корпоративне управління являє собою систему відносин між органами управління Товариства (загальні збори Учасників Товариства та Дирекція Товариства) та контролю (Ревізійна комісія), а також зацікавленими особами, створену з метою забезпечення ефективної діяльності Товариства, включаючи визначення стратегічних цілей діяльності, шляхів їх досягнення та контроль за їх реалізацією.

Корпоративне управління в ТОВ "ФК "Контрактовий дім" здійснюється у відповідності до законодавства України, насамперед, норм Цивільного та Господарського кодексів, інших законів, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту Товариства, рішень загальних зборів Учасників Товариства та Дирекції.

Основними методами здійснення корпоративного управління в Товаристві є:

- раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності; - визначення стратегічних цілей діяльності Товариства та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління ризиками та внутрішній контроль); - визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики; - визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

3) Права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги

Учасники мають право: - брати участь в управлінні Товариством у порядку, визначеному законом та Статутом; - брати участь у розподілі прибутку Товариства; - здійснити відчуження часток у статутному (складеному) капіталі Товариства у порядку, встановленому законом та Статутом; - вийти у встановленому порядку з Товариства; - отримувати інформацію про господарську діяльність Товариства; - отримати у разі ліквідації Товариства частину майна, що залишилася після розрахунків з кредиторами, або його вартість; - укладати корпоративні договори; - бути присутніми на загальних зборах учасників, брати участь в обговоренні питань порядку денного і голосувати з питань порядку денного загальних зборів учасників; - інші права, передбачені законом та Статутом. - Учасники зобов'язані: - дотримуватись Статуту; - виконувати рішення загальних зборів учасників Товариства; - виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю, а також вносити вклади у розмірі, порядку та способами, передбаченими цим Статутом та законодавством; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства; - сприяти Товариству у здійсненні ним статутної діяльності; - утримуватися від будь-яких дій, що можуть призвести до збитків або заподіяти шкоду діловій репутації Товариства; - виконувати інші обов'язки, встановлені законом та Статутом. - Учасники, які повністю сплатили свої вклади, несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Товариства, у межах своїх вкладів. Учасники, які не повністю внесли вклади, несуть солідарну відповідальність за його зобов'язаннями у межах вартості невнесеної частини вкладу кожного з Учасників.

- Порядок вступу до Товариства та виходу з нього - Відчуження частки. - Учасник має право відчужити свою частку (частину частки) у статутному капіталі Товариства оплатно або безоплатно іншим Учасникам або третім особам. Відчуження частки (частини частки) та надання її в заставу допускається лише за згодою інших Учасників. - Учасник має право відчужити свою частку (частину частки) у статутному капіталі Товариства лише в тій частині, в якій вона є оплаченою. - Переважне право на

придбання частки. - Учасник має переважне право на придбання частки (частини частки) іншого Учасника, що продається третій особі. - Якщо кілька Учасників скористаються своїм переважним правом, вони придбавають частку (частину частки) пропорційно до розміру належних їм часток у статутному капіталі Товариства. - Учасник, який має намір продати свою частку (частину частки) третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це інших Учасників та поінформувати про ціну та розмір частки, що відчужується, інші умови такого продажу. Якщо жоден з Учасників протягом 30 днів з дати отримання повідомлення про намір Учасника продати частку (частину частки) не повідомив письмово Учасника, який продає частку (частину частки), про намір скористатися своїм переважним правом, вважається, що такий Учасник надав свою згоду на 31 день з дати отримання повідомлення, і така частка (частина частки) може бути відчужена третій особі на умовах, які були повідомлені Учасникам. - Якщо Учасник, який має намір продати свою частку (частину частки) третій особі, отримав від іншого Учасника письмову заяву про намір скористатися своїм переважним правом, такі Учасники зобов'язані протягом одного місяця укласти договір купівлі-продажу пропонуваної до продажу частки (частини частки). - Учасник має право вимагати в судовому порядку переведення на себе прав і обов'язків покупця частки (частини частки), якщо переважне право такого Учасника є порушеним. Позовна давність за такими вимогами становить один рік. - Переважне право Учасника не застосовується якщо:

— продаж частки (частини частки) у статутному капіталі Товариства здійснюється на аукціоні (публічних торгах);

- це передбачено корпоративним договором, стороною якого є такий Учасник.

- Вихід Учасника з Товариства. - Учасник, частка якого у статутному капіталі Товариства становить менше 50 відсотків, може вийти з Товариства у будь-який час без згоди інших Учасників. - Учасник, частка якого у статутному капіталі Товариства становить 50 або більше відсотків, може вийти з Товариства за згодою інших Учасників.

Рішення щодо надання згоди на вихід Учасника з Товариства може бути прийнято протягом одного місяця з дня подання Учасником заяви.

Якщо для виходу Учасника необхідна згода інших Учасників, він може вийти з Товариства протягом одного місяця з дня надання такої згоди останнім Учасником, якщо менший строк не визначений такою згодою.

- Учасник вважається таким, що вийшов з Товариства, з дня державної реєстрації його виходу. - Вихід Учасника з Товариства, внаслідок якого у Товаристві не залишиться жодного Учасника, забороняється. - Не пізніше 30 днів з дня, коли Товариство дізналося чи мало дізнатися про вихід Учасника, воно зобов'язане повідомити такому колишньому Учаснику вартість його частки, надати обґрунтований розрахунок та копії документів, необхідних для розрахунку. Вартість частки визначається згідно закону. - Товариство зобов'язане протягом одного року з дня, коли воно дізналося чи мало дізнатися про вихід Учасника, виплатити такому колишньому Учаснику вартість його частки. Вартість частки Учасника визначається виходячи з ринкової вартості сукупності всіх часток Учасників пропорційно до розміру частки такого учасника. - За погодженням Учасника, який вийшов, та Товариства зобов'язання зі сплати грошових коштів може бути замінено зобов'язанням із передачі іншого майна. - Товариство виплачує Учаснику, який вийшов з Товариства, вартість його частки або передає майно лише пропорційно до розміру оплаченої частини частки такого Учасника. - Товариство зобов'язане надавати Учаснику, який вийшов з Товариства, доступ до документів фінансової звітності, інших документів, необхідних для визначення вартості його частки. - Перехід частки до спадкоємця (правонаступника). - У разі смерті або припинення Учасника його частка переходить до його спадкоємця чи правонаступника без згоди Учасників. - У разі смерті, оголошення судом безвісно відсутнім або померлим Учасника - фізичної особи чи припинення Учасника - юридичної особи, частка якого у статутному капіталі Товариства становить менше 50 відсотків, та якщо протягом року з дня закінчення строку для прийняття спадщини, встановленого законодавством, спадкоємці (правонаступники) такого Учасника не подали заяву про вступ до Товариства відповідно до закону, Товариство може виключити Учасника з Товариства. Таке рішення приймається без врахування голосів Учасника, який виключається. Якщо частка такого Учасника у статутному капіталі Товариства становить 50 відсотків або більше, Товариство може приймати рішення, пов'язані з ліквідацією Товариства, без врахування голосів цього Учасника. Цей пункт Статуту діє з дати набуття чинності відповідною нормою закону. - Вихід спадкоємця чи правонаступника Учасника з Товариства здійснюється за правилами виходу Учасника з Товариства, визначеними цим Статутом та законом. - Виключення Учасника з Товариства. - Якщо Учасник не вніс вклад до статутного капіталу Товариства для погашення заборгованості протягом наданого додаткового строку, виконавчий орган Товариства має скликати загальні збори учасників Товариства, які можуть прийняти рішення про виключення Учасника, який має заборгованість із внесення вкладу. - Учасник, стосовно якого документально доведено, що він

систематично не виконує або неналежним чином виконує свої обов'язки за цим Статутом або перешкоджає своїми діями досягненню мети діяльності Товариства, а також у інших передбачених законодавством випадках, може бути виключений з Товариства на підставі рішення загальних зборів учасників Товариства, за яке проголосували Учасники, що володіють у сукупності більш як 50 відсотками загальної кількості голосів Учасників. - Голоси, що припадають на частку Учасника, який має заборгованість перед Товариством, не враховуються при визначенні результатів голосування для прийняття рішень відповідно до пп. 7.5.1, 7.5.2 Статуту. - Не пізніше 30 днів з дня прийняття загальними зборами учасників Товариства рішення про виключення Учасника з Товариства, Товариство зобов'язане повідомити колишньому Учаснику (його спадкоємцю, правонаступнику) вартість його частки. Вартість частки визначається станом на день, що передував дню прийняття загальними зборами учасників Товариства рішення про виключення учасника з Товариства. У разі прийняття загальними зборами учасників Товариства рішення про виключення Учасника з Товариства здійснюються також інші дії, визначені законом. - Звернення стягнення на частку Учасника здійснюється у порядку та строки визначені законом. - Набуття Товариством частки у власному статутному капіталі. - Товариство має право придбавати частки у власному статутному капіталі без його зменшення на розмір такої частки лише за умови, що на день такого придбання Товариство сформує резервний капітал у розмірі ціни придбання викупленої частки, який не може використовуватися для здійснення виплат на користь Учасників. - Договір про набуття Товариством частки у власному статутному капіталі укладається лише за одностайним рішенням загальних зборів учасників, у яких взяли участь всі Учасники. - Частки, що належать Товариству, не враховуються при визначенні результатів голосування на загальних зборах учасників при розподілі прибутку Товариства, а також при розподілі майна Товариства у разі його ліквідації. - У разі придбання частки (частини частки) Учасника самим Товариством без зменшення статутного капіталу Товариства воно зобов'язане здійснити відчуження такої частки відплатно не пізніше ніж через один рік з дня придбання частки (частини частки). - Порядок вступу до Товариства та виходу з нього в інших випадках, не передбачених цим Статутом, здійснюється відповідно до положень законодавства.

4) Вищий орган управління

Назва та склад вищого органу управління

Загальні збори учасників є вищим органом Товариства. Загальні збори учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства.

Станом на 31 грудня 2025 р. Учасники та їх частки представлені наступним чином:

	Розмір вкладу	% у Статутному капіталі
Авраменко Антон Володимирович	3 650	50,0%
Авраменко Олексій Володимирович	3 650	50,0%
Всього	7 300	100,0

Повноваження вищого органу управління

До виключної компетенції загальних зборів учасників належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Товариства;
- 2) внесення змін до статуту Товариства, прийняття рішення про здійснення діяльності Товариством на підставі модельного статуту;
- 3) зміна розміру статутного капіталу Товариства;
- 4) перерозподіл часток між Учасниками у випадках, передбачених законом;

- 5) обрання та припинення повноважень Наглядової ради або окремих членів Наглядової ради, встановлення розміру винагороди членам Наглядової ради (у разі її утворення);
- 6) обрання одноосібного виконавчого органу Товариства, встановлення розміру винагороди одноосібного виконавчого органу Товариства;
- 7) визначення форм контролю та нагляду за діяльністю виконавчого органу Товариства;
- 8) створення інших органів Товариства, визначення порядку їх діяльності;
- 9) прийняття рішення про придбання Товариством частки (частини частки) Учасника;
- 10) затвердження результатів діяльності Товариства за рік або інший період;
- 11) розподіл чистого прибутку Товариства, прийняття рішення про виплату дивідендів;
- 12) прийняття рішень про виділ, злиття, поділ, приєднання, ліквідацію та перетворення Товариства, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії), затвердження порядку припинення Товариства, порядку розподілу між Учасниками у разі його ліквідації майна, що залишилося після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу Товариства;
- 13) прийняття рішення щодо обліку або припинення обліку часток Товариства в обліковій системі часток;
- 14) надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів Товариства станом на кінець попереднього кварталу;
- 15) створення підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або покладання виконання відповідних функцій на окремих працівників Товариства та затвердження відповідних положень про них;
- 16) обрання(призначення)/припинення повноважень керівника підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або обрання(призначення)/припинення повноважень окремих працівників Товариства, що виконуватимуть відповідні функції;
- 17) прийняття інших рішень, віднесених законом до компетенції загальних зборів учасників.

Питання, зазначені в цьому пункті Статуту та інші питання, віднесені законом до компетенції загальних зборів учасників, не можуть бути віднесені до компетенції інших органів Товариства, якщо інше не випливає з закону.

- Загальні збори учасників скликаються: - з ініціативи Генерального директора; - на вимогу Наглядової ради (у разі її утворення); - на вимогу Учасника або Учасників, які на день подання вимоги в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу Товариства; - а також у випадках, передбачених законом та цим Статутом. - Річні загальні збори учасників скликаються щорічно протягом шести місяців наступного за звітним року, якщо інше не встановлено законом. До порядку денного річних загальних зборів учасників обов'язково вносяться питання:

- про розподіл чистого прибутку Товариства;

- про виплату дивідендів та їх розмір.

- Вимога про скликання загальних зборів учасників подається Генеральному директору в письмовій формі із зазначенням запропонованого порядку денного. У разі скликання загальних зборів учасників з ініціативи Учасників така вимога повинна містити інформацію про розмір часток у статутному капіталі Товариства, що належать таким Учасникам. - Генеральний директор повідомляє про відмову в скликанні загальних зборів учасникам, які вимагали скликання таких зборів, письмово із зазначенням причин відмови протягом 5 днів з дати отримання вимоги від таких Учасників. - Разом з питаннями, запропонованими для включення до порядку денного

загальних зборів учасників особою, яка вимагає скликання таких зборів, Генеральний директор з власної ініціативи може включити до нього додаткові питання. - Генеральний директор зобов'язаний вчинити всі необхідні дії для скликання загальних зборів учасників у строк не пізніше 20 днів з дня отримання вимоги про проведення таких зборів. - Якщо протягом 10 днів з дня, коли Товариство отримало чи мало отримати вимогу про скликання загальних зборів, Учасники не отримали повідомлення про скликання загальних зборів учасників, особи, які ініціювали їх проведення, можуть скликати загальні збори учасників самостійно. У такому випадку обов'язки щодо скликання та підготовки проведення загальних зборів учасників, передбачені цим Статутом та законом, покладаються на Учасників, які ініціювали загальні збори учасників. - Генеральний директор скликає загальні збори учасників шляхом надсилання повідомлення про це кожному Учаснику. - Повідомлення про скликання загальних зборів учасників: - надсилається в письмовій формі не менше ніж за 30 днів до запланованої дати проведення загальних зборів учасників:

- поштовим відправленням з описом вкладення,

або

- вручається Учаснику особисто під розпис про отримання,

або

- надсилається у вигляді електронного документу на електронну пошту Учасника/іншими засобами комунікації, що забезпечать його отримання Учасником, в т.ч. за номером мобільного телефону Учасника(за умови підтвердження Учасником, отримання такого повідомлення).

- повинно містити відомості про дату, час, місце проведення та їх порядок денний. Якщо до порядку денного включено питання про внесення змін до Статуту, до повідомлення додається проект запропонованих змін. - Після надсилання повідомлення про скликання загальних зборів учасників, забороняється внесення змін до порядку денного загальних зборів учасників, крім включення пропозиції Учасника або Учасників, які в сукупності володіють 10 або більше відсотками статутного капіталу Товариства, які підлягають обов'язковому включенню до порядку денного загальних зборів учасників. Таке питання вважається автоматично включеним до порядку денного загальних зборів учасників. - Генеральний директор зобов'язаний повідомити Учасників про внесення змін до порядку денного не менше ніж за 3 дні до запланованої дати загальних зборів учасників. - Генеральний директор зобов'язаний надати Учасникам можливість ознайомитися з документами та інформацією, необхідними для розгляду питань порядку денного на загальних зборах учасників. Генеральний директор забезпечує належні умови для ознайомлення з такими документами та інформацією за місцезнаходженням Товариства у робочий час, або шляхом їх надсилання на адресу або електронну пошту Учасника, чи іншим способом, що забезпечує нерозголошення цієї інформації третім особам. - Загальні збори учасників можуть прийняти рішення з будь-якого питання без дотримання вимог щодо порядку скликання загальних зборів учасників та щодо повідомлень, якщо в таких загальних зборах учасників взяли участь всі Учасники та всі вони надали згоду на розгляд таких питань. До порядку денного можуть бути внесені будь-які зміни за згодою всіх Учасників.

Функціонування вищого органу управління

<p>16.12.2025</p>	<p>1. Про обрання голови та секретаря Зборів. 2. Про затвердження Плану діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів на 2025 - 2028 роки. 3. Про надання повноважень.</p>	<p>1. Обрати Головою Зборів Авраменка А.В., а Секретарем Зборів Авраменка О.В. 2. Затвердити План діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів (складений згідно пп.5 п.5 постанови Правління Національного банку України №122 від 30.09.2025 "Про особливості набуття фінансовою компанією статусу платіжної установи без зупинення діяльності з надання фінансових платіжних послуг"). 3. Уповноважити Голову Зборів Авраменка А.В. або учасника Авраменка О.В. підписати від імені Зборів затверджений цим рішенням Зборів План діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів.</p>
<p>16.12.2025</p>	<p>1. Про обрання голови та секретаря Зборів. 2. Про затвердження статуту Товариства в новій редакції. 3. Про надання повноважень Генеральному директору Товариства.</p>	<p>1. Обрати Головою Зборів Авраменка О.В., а Секретарем Зборів Авраменка А.В. 2. Затвердити статут Товариства в новій редакції. 3. Уповноважити Генерального директора Товариства від імені та в інтересах Товариства, здійснити всі необхідні дії: - подати державному реєстратору відповідну заяву та інші документи, в т.ч. статут Товариства в новій редакції, затверджений цим рішенням Зборів, тощо, для державної реєстрації відповідних змін в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань; - вчиняти інші дії, необхідні для виконання рішень Зборів, визначених цим Протоколом.</p>
<p>15.12.2025</p>	<p>1. Про обрання голови та секретаря Зборів. 2. Про припинення діяльності з надання фінансових послуг, крім діяльності з надання фінансових платіжних послуг. 3. Про надання повноважень Генеральному директору Товариства.</p>	<p>1. Обрати Головою Зборів Авраменка О.В., а Секретарем Зборів Авраменка А.В. 2. Припинити діяльність Товариства з надання фінансових послуг, крім діяльності з надання фінансових платіжних послуг, а саме: - набути Товариством, яке має ліцензію на діяльність фінансової компанії, що включає фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, статусу платіжної установи з правом надання фінансової</p>

<p>16.12.2025</p>	<p>1. Про обрання голови та секретаря Зборів. 2. Про затвердження Плану діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів на 2025 - 2028 роки. 3. Про надання повноважень.</p>	<p>1. Обрати Головою Зборів Авраменка А.В., а Секретарем Зборів Авраменка О.В. 2. Затвердити План діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів (складений згідно пп.5 п.5 постанови Правління Національного банку України №122 від 30.09.2025 "Про особливості набуття фінансовою компанією статусу платіжної установи без зупинення діяльності з надання фінансових платіжних послуг"). 3. Уповноважити Голову Зборів Авраменка А.В. або учасника Авраменка О.В. підписати від імені Зборів затверджений цим рішенням Зборів План діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів.</p>
		<p>платіжної послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів у порядку, визначеному постановою Правління Національного банку України №122 від 30.09.2025 "Про особливості набуття фінансовою компанією статусу платіжної установи без зупинення діяльності з надання фінансових платіжних послуг"(далі - Постанова №122); - зазначити в заяві про видачу ліцензії на надання фінансових платіжних послуг(за формою, наведеною у додатку 1 до Постанови №122), що Товариство просить видати ліцензію на надання фінансових платіжних послуг на фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та фінансові платіжні послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів, та включити відомості про нього до Реєстру платіжної інфраструктури як платіжну установу, а також просить у зв'язку з цим відкликати у Товариства наявну ліцензію на діяльність фінансової компанії; - встановити, що припинення діяльності Товариства з надання фінансових послуг, крім діяльності з надання фінансових платіжних послуг, здійснюється виключно у разі та з моменту набуття</p>

<p>16.12.2025</p>	<p>1. Про обрання голови та секретаря Зборів. 2. Про затвердження Плану діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів на 2025 - 2028 роки. 3. Про надання повноважень.</p>	<p>1. Обрати Головою Зборів Авраменка А.В., а Секретарем Зборів Авраменка О.В. 2. Затвердити План діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів (складений згідно пп.5 п.5 постанови Правління Національного банку України №122 від 30.09.2025 "Про особливості набуття фінансовою компанією статусу платіжної установи без зупинення діяльності з надання фінансових платіжних послуг"). 3. Уповноважити Голову Зборів Авраменка А.В. або учасника Авраменка О.В. підписати від імені Зборів затверджений цим рішенням Зборів План діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів.</p>
		<p>Товариством статусу платіжної установи, у відповідності до вимог Постанови №122. 3. Уповноважити Генерального директора Товариства від імені та в інтересах Товариства, здійснити всі необхідні дії: - подати заяву та пакет документів, визначені п.5 Постанови №122, згідно цього рішення Зборів; - вчинити інші дії, необхідні для виконання рішень Зборів, визначених цим Протоколом.</p>
<p>29.08.2025</p>	<p>1. Про обрання голови та секретаря Зборів. 2. Про затвердження Плану діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів на 2025 - 2028 роки. 3. Про надання повноважень.</p>	<p>1) Обрати Головою Зборів Авраменка А.В., а Секретарем Зборів Авраменка О.В. 2) Затвердити План діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів на 2025 - 2028 роки. 3) Уповноважити Голову Зборів Авраменка А.В. або учасника Авраменка О.В. підписати від імені Зборів затверджений цим рішенням Зборів План діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів на 2025 - 2028 роки.</p>
<p>29.07.2025</p>	<p>1. Про обрання голови та секретаря Зборів. 2. Про впровадження Товариством фінансової платіжної</p>	<p>1) Обрати Головою Зборів Авраменка О.В., а Секретарем Зборів Авраменка А.В. 2) Впровадити</p>

<p>16.12.2025</p>	<p>1. Про обрання голови та секретаря Зборів. 2. Про затвердження Плану діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів на 2025 - 2028 роки. 3. Про надання повноважень.</p>	<p>1. Обрати Головою Зборів Авраменка А.В., а Секретарем Зборів Авраменка О.В. 2. Затвердити План діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів (складений згідно пп.5 п.5 постанови Правління Національного банку України №122 від 30.09.2025 "Про особливості набуття фінансовою компанією статусу платіжної установи без зупинення діяльності з надання фінансових платіжних послуг"). 3. Уповноважити Голову Зборів Авраменка А.В. або учасника Авраменка О.В. підписати від імені Зборів затверджений цим рішенням Зборів План діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів.</p>
	<p>послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів. 3. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг Товариству з обов'язкового аудиту фінансової звітності. 4. Про надання повноважень Генеральному директору Товариства.</p>	<p>надання Товариством фінансової платіжної послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів, шляхом розширення обсягу ліцензії(авторизації) Товариства, згідно законодавства. 3) Призначити суб'єкта аудиторської діяльності, для надання послуг Товариству з аудиту фінансової звітності Товариства, що здійснюється згідно законодавства для розширення обсягу ліцензії, а саме: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ДЕ ВІЗУ", код за ЄДРПОУ 31441657, місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Малопідвальна, 10, оф. 11, вебсайт http://devisu.ua/ . Яке включена до розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 2639. Відомості про яке внесено до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: "Суб'єкти аудиторської діяльності"; "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"; "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити</p>

16.12.2025	1. Про обрання голови та секретаря Зборів. 2. Про затвердження Плану діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів на 2025 - 2028 роки. 3. Про надання повноважень.	1. Обрати Головою Зборів Авраменка А.В., а Секретарем Зборів Авраменка О.В. 2. Затвердити План діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів (складений згідно пп.5 п.5 постанови Правління Національного банку України №122 від 30.09.2025 "Про особливості набуття фінансовою компанією статусу платіжної установи без зупинення діяльності з надання фінансових платіжних послуг"). 3. Уповноважити Голову Зборів Авраменка А.В. або учасника Авраменка О.В. підписати від імені Зборів затверджений цим рішенням Зборів План діяльності Товариства щодо надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів.
		обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес". 4) Надати повноваження Генеральному директору Товариства, здійснити всі необхідні дії, в тому числі але не виключно подати відповідний пакет документів до Національного банку України, для включення до ліцензії Товариства фінансової платіжної послуги із здійснення еквайрингу платіжних інструментів, шляхом розширення обсягу ліцензії(розширення обсягу авторизації) Товариства, згідно законодавства.

5) Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Станом на 31 грудня 2025 р. Учасники та їх частки представлені наступним чином:

	Розмір вкладу тис. грн	% у Статутному капіталі
Авраменко Антон Володимирович	3 650	50,0%
Авраменко Олексій Володимирович	3 650	50,0%
Всього	7 300	100,0

6) Наглядний орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад наглядового органу

Наглядова рада не створена.

7) Виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу

Назва та склад виконавчого органу

Управління поточною діяльністю Товариства здійснюється одноосібним виконавчим органом - Генеральним директором. Генеральний директор підзвітний загальним зборам учасників і Наглядовій раді(у разі її утворення) та організовує виконання їхніх рішень.

Повноваження виконавчого органу

До компетенції Генерального директора належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів учасників та Наглядової ради(у разі її утворення). - Загальні збори учасників можуть прийняти рішення про передачу частини своїх повноважень до компетенції Генерального директора, якщо інше не передбачено цим Статутом та/або законом. - Генеральний директор обирається загальними зборами на встановлений ними строк. Обрання Генерального директора здійснюється голосуванням щодо кожного кандидата окремо. - Генеральним директором може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність, не є членом Наглядової ради(у разі її утворення) та відповідає іншим вимогам, передбаченим законом. - Права та обов'язки Генерального директора визначаються законом, цим Статутом, а також контрактом (договором), що укладається з Генеральним директором за рішенням загальних зборів учасників. - Генеральний директор під час здійснення своїх прав і обов'язків повинен діяти в інтересах Товариства, діяти відносно Товариства сумлінно та розумно. - Повноваження Генерального директора дійсні з моменту його обрання загальними зборами учасників. Договір, що укладається з Генеральним директором, від імені Товариства підписує особа, уповноважена на таке підписання загальними зборами учасників. - Припинення повноважень (звільнення) Генерального директора здійснюється за рішенням загальних зборів учасників. Підстави припинення повноважень (звільнення) Генерального директора встановлюються чинним законодавством, а також договором (контрактом), укладеним з Генеральним директором. - Генеральний директор не вправі приймати рішення, обов'язкові для Учасників. - Генеральний директор звітує перед загальними зборами учасників не рідше одного разу на рік про свою роботу та про стан справ Товариства. - У випадку своєї тимчасової відсутності (відрадження, непрацездатність, відпустка тощо) Генеральний директор може призначити своїм наказом виконуючого обов'язки Генерального директора. Виконуючий обов'язки Генерального директора здійснює функції Генерального директора та діє без довіреності на підставі Статуту та відповідного наказу про його призначення. - До компетенції Генерального директора належить вирішення всіх питань керівництва поточною діяльністю Товариства, за винятком питань, віднесених до компетенції загальних зборів учасників, Наглядової ради(у разі її утворення), в тому числі, але не виключно, Генеральний директор:

- 1) без довіреності вчиняє будь-які правочини та виконує юридично значимі дії від імені Товариства;
- 2) організує і забезпечує виконання рішень загальних зборів учасників, поточних і перспективних планів;
- 3) укладає та підписує від імені Товариства договори (угоди), в тому числі зовнішньоекономічні, та інші правочини за умови дотримання встановлених цим Статутом обмежень;

4) забезпечує проведення оцінки активів в межах своїх повноважень;

5) відкриває та закриває банківські рахунки Товариства;

6) приймає на роботу, звільняє з роботи найманих працівників Товариства;

7) видає накази, розпорядження і дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства;

8) має право першого підпису фінансових документів;

9) виступає від імені Товариства і представляє його інтереси в стосунках з державними та судовими органами будь-яких держав та територій, підприємствами, організаціями, установами всіх форм власності і підпорядкування, резидентами і нерезидентами, будь-якими фізичними і юридичними особами;

10) організовує і забезпечує виконання вимог протипожежної безпеки;

11) забезпечує виконання договорів (угод), укладених від імені Товариства в межах своїх повноважень;

12) видає доручення (довіреності) від імені Товариства в межах своїх повноважень;

13) затверджує внутрішні документи Товариства, пов'язані з поточною господарською діяльністю Товариства;

14) здійснює організаційне забезпечення скликання та проведення загальних зборів учасників;

15) здійснює інші дії від імені Товариства в межах своїх повноважень.

- Генеральний директор своїм наказом або розпорядженням може передати (делегувати) своїм заступникам чи іншим працівникам Товариства здійснення певних своїх повноважень, в тому числі переданих (делегованих) Генеральному директору іншими органами управління Товариства. В такому наказі або розпорядженні визначаються конкретні повноваження та строк, на який їх передано (делеговано), а у випадку якщо такий строк не визначено, вважається, що повноваження передано (делеговано) до моменту видачі наказу або розпорядження про припинення передачі (делегування) таких повноважень чи звільнення (переведення на іншу посаду) особи, якій такі повноваження були передані (делеговані). - Передача (делегування) повноважень не позбавляє Генерального директора права приймати рішення з питань, вирішення яких було передано (делеговано). У випадку прийняття з відповідного питання рішення як Генеральним директором, так і особою, якій відповідні повноваження були передані (делеговані), рішення Генерального директора матиме переважну силу. - Генеральний Директор несе персональну відповідальність за свою діяльність, виконання покладених на нього завдань і рішень загальних зборів учасників. - Генеральний директор не може бути одночасно Головою загальних зборів учасників, також не має права виконувати обов'язки інших посадових осіб Товариства, якщо це заборонено законодавством.

Функціонування виконавчого органу

Виконавчий орган діяв протягом звітного періоду в межах своєї компетенції та поставлених завдань.

Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу

Ключовий управлінський персонал Установи включає керівників вищої ланки. Протягом 2025 року загальна сума короткострокової компенсації ключовому управлінському персоналу склала 2 767 тис. грн., включаючи заробітну плату, соціальні внески, лікарняні, премії та інші виплати (у 2024 році - 2 587 тис. грн.).

Зміни у складі виконавчого органу за рік

Змін у складі виконавчого органу не відбулось.

Назви та склади комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Комітети не створені.

8) Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління

Корпоративне управління

Корпоративне управління являє собою систему відносин між органами управління Товариства (загальні збори Учасників Товариства та Дирекція Товариства) та контролю (Ревізійна комісія), а також зацікавленими особами, створену з метою забезпечення ефективної діяльності Товариства, включаючи визначення стратегічних цілей діяльності, шляхів їх досягнення та контроль за їх реалізацією.

Корпоративне управління в ТОВ "ФК "Контрактовий дім" здійснюється у відповідності до законодавства України, насамперед, норм Цивільного та Господарського кодексів, інших законів, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту Товариства, рішень загальних зборів Учасників Товариства та Дирекції.

Основними методами здійснення корпоративного управління в Товаристві є:

- раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності; - визначення стратегічних цілей діяльності Товариства та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління ризиками та внутрішній контроль); - визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики; - визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

[104000-2] Звіт незалежного аудитора

Інформація про аудиторський звіт

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ "МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ДЕ ВІЗУ"
Код ЄДРПОУ суб'єкта аудиторської діяльності	31441657
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2639

Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ "МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ДЕ ВІЗУ"
Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ 4 Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Вебсторінка суб'єкта аудиторської діяльності	www.devisu.ua
Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг суб'єкта аудиторської діяльності	27.12.2023 №67-кя
Номер та дата договору на проведення аудиту	№26-120-А від 02.04.2026
Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	2025 рік
Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку 02.04.2026, дата закінчення 01.06.2026
Розмір винагороди за проведення аудиту річної фінансової звітності	згідно з умовами договору
Відповідальність аудитора в межах виконання вимог процедури подання звітності у форматі iXBRL до Центру збору фінансової звітності	Відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство зобов'язане подавати фінансову звітність, складену із застосуванням міжнародних стандартів фінансової звітності в єдиному електронному форматі iXBRL, сформовану на основі таксономії UA IFRS XBRL, через Центр збору фінансової звітності. Аудиторська думка поширюється на фінансову звітність як таку. Аудитор не виконував окремого завдання з надання впевненості щодо технічних характеристик XBRL-файлу, включаючи коректність застосування тегів, використання розширень таксономії та формування технічної структури файлу. Відповідно, аудитор не висловлює жодної форми впевненості щодо цих технічних аспектів.

Належний адресат:

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

УЧАСНИКАМ, УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ ТА КОРИСТУВАЧАМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Параграф 1

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" (далі - Товариство), складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі XBRL (Таксономія МСФЗ в форматі XBRL 2025), яка включає звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні на 31 грудня 2025 р., звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, прямий метод, що закінчилися зазначеною датою, та примітки до фінансової звітності, що містять суттєву інформацію про облікову політику та інші пояснення.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2025 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Звертаємо увагу на інформацію, наведену управлінським персоналом у Примітках до фінансової звітності, у розділі [810000] "Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ", а саме, у підрозділі "Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно" щодо впливу на діяльність Товариства з 24 лютого 2022 року повномасштабної збройної агресії російської федерації проти України. За цих обставин Товариства стикається з такими обставинами як макроекономічна нестабільність, зниження платоспроможності клієнтів та контрагентів унаслідок руйнування інфраструктури, ризики впливу військових дій на енергетичну інфраструктуру, на безперебійність роботи мережі програмно-технічних комплексів самообслуговування (ПТКС), на обсяги платіжних операцій, волатильністю валютного курсу гривні, а також з неможливістю достовірно оцінити тривалість, інтенсивність і географію бойових дій та їхній майбутній вплив на економіку України в цілому й на діяльність Товариства зокрема.

Зазначені події та умови за оцінкою управлінського персоналу Товариства вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Проте, за судженням управлінського персоналу у Товариства є достатньо ресурсів для управління його діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску фінансової звітності. Управлінський персонал Товариства продовжить відстежувати потенційні ризики і вживати усіх засобів для їх усунення і зменшення впливу на діяльність Товариства.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Яким чином розглядалося ключове питання
Визнання доходу від надання фінансових платіжних послуг (переказ коштів та еквайринг)	
Дохід Товариства від надання фінансових платіжних послуг - комісійна винагорода за переказ коштів без відкриття рахунку та за здійснення еквайрингу платіжних інструментів - є основним джерелом доходу Товариства. За рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, такий дохід становить 2 113 576 тис. грн (2024: 1 929 840 тис. грн) та складає переважну частину чистого доходу від реалізації послуг (рядок 2000 Звіту про фінансові результати - 2 115 575 тис. грн). Визнання цього доходу пов'язане з обробкою значної кількості однотипних операцій з переказу коштів та еквайрингу, що здійснюються через мережу програмно-технічних комплексів самообслуговування (ПТКС) та еквайрингову інфраструктуру з використанням автоматизованих інформаційних систем. З огляду на великий обсяг операцій, їх високу залежність від коректності роботи інформаційних систем та автоматизованих контролів, а також на ризики щодо повноти, точності та належного періоду визнання доходу (відсічення), ми визначили визнання доходу від надання платіжних послуг ключовим питанням аудиту. Облікову політику щодо визнання доходу та його склад розкрито управлінським персоналом у Примітках до фінансової звітності, а саме: у блоці [800610] "Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику" - у розкритті щодо визнання доходу відповідно до МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами"; та у Примітці 8 "Доходи" - у розкритті складу доходу від реалізації послуг.	Наші аудиторські процедури включали, зокрема: - отримання розуміння процесу визнання доходу від надання платіжних послуг (переказ коштів та еквайринг) та оцінку відповідності облікової політики Товариства вимогам МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами"; - отримання розуміння та оцінку структури відповідних автоматизованих і ручних заходів контролю над процесом ініціювання, оброблення та відображення в обліку операцій з переказу коштів і еквайрингу, у тому числі загальних контролів інформаційних систем, що забезпечують повноту й точність даних про операції; - виконання процедур по суті, зокрема звірку обсягів та сум комісійної винагороди, відображених у бухгалтерському обліку, з даними процесингових і розрахункових систем, банківськими виписками та звітами платіжної організації; - на вибірковій основі - перевірку первинних документів і розрахунків комісій за окремими операціями, перерахунок сум доходу та зіставлення застосованих тарифів з умовами договорів з клієнтами; - виконання аналітичних процедур щодо динаміки доходу у зіставленні з обсягами проведених операцій та з попереднім періодом, дослідження нетипових відхилень; - тестування операцій, відображених поблизу звітної дати, для перевірки належного періоду визнання доходу (відсічення); - оцінку повноти та належності розкриттів інформації про дохід у Примітках до фінансової звітності на відповідність вимогам МСФЗ 15.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає Звіт про управління за 2025 рік. Інша інформація не є окремою фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не маємо що повідомити у зв'язку із цим.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності на основі таксономії за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі XBRL 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 Товариства 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, крім випадків, якщо орган управління планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю; - отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю; - оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом; - доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі. - оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація, що розкривається відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання

Нас було обрано аудитором на проведення обов'язкового аудиту окремої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", та призначено рішенням Загальних зборів учасників Товариства (Протокол № 206 від 02 березня 2026 року).

Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає 2 роки.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту окремої фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу від грошових переказів, тестування ефективності заходів внутрішнього контролю над її визнанням. Це питання описано в розділі "Ключові питання аудиту".

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

Під час аудиту окремої фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася.

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю Товариства, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності облікові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам. При проведенні аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, що можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо окремої фінансової звітності, викладена у цьому Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом, складеним відповідно до статті 35 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України "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

Ми підтверджуємо, що протягом 2025 року та до дати підписання цього Звіту не надавали Товариству неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашій незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні власника, ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту, від юридичної особи під час проведення аудиту.

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

Окрім послуг з обов'язкового аудиту окремої фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, суб'єктом аудиторської діяльності надавалися Товариству такі послуги:

* послуги з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) Товариства за 2025 рік, складених відповідно до вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 листопада 2021 року № 123;

* послуги з огляду проміжної фінансової звітності Товариства станом на 30 червня 2025 року та станом на 30 вересня 2025 року, проведеного відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 "Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання".

Зазначені послуги не належать до неаудиторських послуг, надання яких заборонено статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", а їх надання не порушує принципів незалежності аудитора, встановлених Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (IESBA), та вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та інших законодавчих та нормативних актів.

Нами були застосовані документальні способи перевірки - дослідження документів, вибіркове спостереження, групування недоліків, формальна й арифметична перевірка документів, аналіз документально оформлених господарських операцій, логічна перевірка, оцінка законності й обґрунтованості господарських операцій за даними кореспонденції рахунків бухгалтерського обліку. При цьому джерелами інформації є: первинні документи, у тому числі технічні носії інформації, реєстри синтетичного й аналітичного бухгалтерського фінансового обліку, фінансова, податкова, статистична й оперативна звітність.

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. 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 радше переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєві викривлення у фінансових звітах будуть виявлені..

Ключовий партнер з аудиту

Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Інна Гасва.

Підписи, дата та адреси

ПІБ ключового партнера з аудиту	№100402 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Інна ГАСВА
ПІБ та посада інших осіб, відповідальних за аудит	№101935 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Генеральний директор Віктор ІВАЩЕНКО
Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ»
Дата аудиторського звіту	2026-06-01
Місцезнаходження суб'єкта аудиторської діяльності	01001, м.Київ, вул.Малопідвальна, буд.10, оф.11

[110000] Загальна інформація про фінансову звітність

Розкриття загальної інформації про фінансову звітність

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства, яка підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо підготовки та подання окремої фінансової звітності підприємств.

Цю окрему фінансову звітність було складено на основі бухгалтерських записів Товариства згідно з МСФЗ та на основі принципу історичної вартості.

Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 "Подання фінансової звітності").

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дім"
Ідентифікаційний код юридичної особи	35442539
Код КВЕД	64.19
Сайт компанії	https://fincompkd.com.ua

Опис характеру фінансової звітності

Дана фінансова звітність за МСФЗ стосується одного суб'єкта господарювання.

Дата кінця звітного періоду	2025-12-31
-----------------------------	------------

Період, який охоплюється фінансовою звітністю

Рік, що закінчується 31 грудня 2025 року

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності

Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

[210000] Звіт про фінансовий стан, поточні/непоточні

тис. грн

Примітка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На початок попереднього періоду
----------	----------------------------	-----------------------------	---------------------------------

Активи**Непоточні активи**

Основні засоби	800610; 800100; 822100	31,718	20,253
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	800610; 800100; 823180	984	1,098
Відстрочені податкові активи	800610; 800500	181	613
Загальна сума непоточних активів	800610; 800100	32,883	21,964

Поточні активи

Поточні запаси	800610; 800100; 826380	17,205	11,289
Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість	800610; 800100; 810000; 818000; 822390-01; 822390-14; 800500	468,306	423,064
Грошові кошти та їх еквіваленти	800610; 800100; 822390-01; 822390-14	1,599,454	1,525,926
Загальна сума поточних активів за винятком непоточних активів або груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу або утримувані для виплат власникам		2,084,965	1,960,279
Загальна сума поточних активів	800610; 800100	2,084,965	1,960,279
Витрати майбутніх періодів			575
Загальна сума активів	800610; 800100	2,117,848	1,982,818

Власний капітал та зобов'язання**Власний капітал**

Статутний капітал	800610; 800100; 800500	7,300	7,300
Нерозподілений прибуток	800610; 800100	377,678	296,828
Інша частка участі в капіталі	800610; 800100	810	810
Інші резерви	800610; 800100	2,299	2,299
Загальна сума власного капіталу	800610; 800100	388,087	307,237

Зобов'язання**Поточні зобов'язання****Поточні забезпечення**

Поточні забезпечення на винагороди працівникам	800610; 800100; 834480	5,859	4,221
Загальна сума поточних забезпечень	800610; 800100; 834480	5,859	4,221
Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість	800610; 800100; 810000; 818000; 822390-03	241,109	281,225
Поточні податкові зобов'язання, поточні	800610	6,801	10,444
Інші поточні фінансові зобов'язання	800610; 800100; 822390-03; 800500	1,475,992	1,379,691
Загальна сума поточних зобов'язань за винятком зобов'язань, включених до груп вибуття, класифікованих як утримувані для продажу		1,729,761	1,675,581
Загальна сума поточних зобов'язань	800610; 800100	1,729,761	1,675,581
Загальна сума зобов'язань	800610; 800100	1,729,761	1,675,581
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань	800610; 800100	2,117,848	1,982,818

[310000] Звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за функцією витрат

тис. грн

Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
-----------------	--------------------------------	------------------------------------

Прибуток або збиток**Прибуток (збиток)**

Дохід від звичайної діяльності	800610; 800200; 831150	2,115,575	1,938,876
Собівартість реалізації	800610; 800200	(1,840,250)	(1,669,444)
Валовий прибуток		275,325	269,432
Інші доходи	800610; 800200; 800500	37,995	6,051
Витрати на збут	800610; 800200	(21,362)	(19,514)
Адміністративні витрати	800610; 800200	(95,594)	(101,000)
Інші витрати	800610; 800200; 800500	(27,651)	(22,108)
Інші прибутки (збитки)	800610; 800200	(3)	
Прибуток (збиток) від операційної діяльності	800610; 800200	168,710	132,861
Фінансові доходи	800610; 800200	92	135
Фінансові витрати	800610; 800200	(5,778)	(2,798)
Інші доходи (витрати) від дочірніх підприємств, спільно контрольованих суб'єктів господарювання та асоційованих підприємств	800610; 800200		(8,891)
Прибуток (збиток) до оподаткування	800610; 800200	163,024	121,307
Податкові доходи (витрати)	800610; 800200; 800500	(45,174)	(25,749)
Прибуток (збиток) від діяльності, що триває	800610; 800200	117,850	95,558
Прибуток (збиток)	800610; 800200	117,850	95,558

[410000] Звіт про сукупний дохід, компоненти іншого сукупного доходу, відображені після оподаткування

тис. грн

	Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Прибуток (збиток)	800610; 800200	117,850	95,558
Загальна сума сукупного доходу		117,850	95,558

[510000] Звіт про рух грошових коштів, прямий метод

тис. грн

Примітки	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
----------	-------------------------	-----------------------------

Грошові потоки від (для) операційної діяльності**Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності**

Надходження від продажу товарів та надання послуг	2,102,037	1,907,809
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	196,498,927	153,915,772

Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності

Виплати постачальникам за товари та послуги	800300	(1,724,595)	(1,511,310)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	800300	(55,488)	(51,065)
Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю		(196,657,232)	(154,523,997)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		163,649	(262,791)
Проценти отримані		3,336	3,083
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		166,985	(259,708)

Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Інші надходження грошових коштів від продажу часток участі у спільних підприємствах	800300		2,400
Надходження від продажу основних засобів	800300	141	
Придбання основних засобів	800300	(18,190)	(4,096)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(18,049)	(1,696)

Грошові потоки від (для) фінансової діяльності

Надходження від запозичень	800300	1,559,871	1,004,000
Погашення запозичень	800300	(1,599,871)	(964,000)
Дивіденди сплачені		(33,300)	(7,480)
Проценти сплачені		(4,223)	(2,128)
Інші надходження (вибуття) грошових коштів		2,115	8,375
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(75,408)	38,767
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу		73,528	(222,637)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу		73,528	(222,637)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	800610; 800300	1,525,926	1,748,563
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	800610; 800300	1,599,454	1,525,926

[610000] Звіт про зміни у власному капіталі**Поточний звітний період (2025 рік)**

Показник	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Інша частка участі в капіталі	Усього
Залишок на початок періоду	7,300	2,299	296,828	810	307,237
Прибуток (збиток) за рік			117,850		117,850
Сукупний дохід за рік			117,850		117,850
Дивіденди власникам			(37,000)		(37,000)
Зміни за рік, разом			80,850		80,850
Залишок на кінець періоду	7,300	2,299	377,678	810	388,087

Порівняльний звітний період (2024 рік)

Показник	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Інша частка участі в капіталі	Усього
Залишок на початок періоду	7,300	2,299	209,270	810	219,679
Прибуток (збиток) за рік			95,558		95,558
Сукупний дохід за рік			95,558		95,558
Дивіденди власникам			(8,000)		(8,000)
Зміни за рік, разом			87,558		87,558
Залишок на кінець періоду	7,300	2,299	296,828	810	307,237

[800100] Примітки - Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу

тис. грн

На кінець звітного періоду	На початок звітного року
----------------------------	--------------------------

Підкласифікації активів, зобов'язань та капіталу**Основні засоби**

Машини	31,006	18,394
--------	--------	--------

Транспортні засоби

Автомобілі	280	1,403
Загальна сума транспортних засобів	280	1,403
Пристосування та приладдя	12	40
Інші основні засоби	420	416
Загальна сума основних засобів	31,718	20,253

Класи нематеріальних активів та гудвілу**Нематеріальні активи за винятком гудвілу**

Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію	811	866
Інші нематеріальні активи	173	232
Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу	984	1098
Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу	984	1,098

Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Поточна торговельна дебіторська заборгованість	90,977	57,080
Поточна дебіторська заборгованість пов'язаних сторін	207	22,252

Поточні попередні платежі та поточний нарахований дохід за винятком поточних договірних активів**Поточні попередні платежі**

Поточні аванси постачальникам	23,336	10,028
Загальна сума попередніх платежів	23,336	10,028
Загальна сума поточних попередніх платежів та поточного нарахованого доходу за винятком поточних договірних активів	23,336	10,028
Поточна дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток		1
Інша поточна дебіторська заборгованість	353,786	333,703
Загальна сума торговельної та іншої поточної дебіторської заборгованості	468,306	423,064

Категорії поточних фінансових активів

Поточні фінансові активи за амортизованою собівартістю	2,044,424	1,938,961
Загальна сума поточних фінансових активів	2,044,424	1,938,961

Категорії фінансових активів

Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2,044,424	1,938,961
Загальна сума фінансових активів	2,044,424	1,938,961

Класи поточних запасів

Поточні запасні частини	17,039	8,627
Інші поточні запаси	166	2,662
Загальна сума поточних запасів	17,205	11,289

Грошові кошти та їх еквіваленти**Грошові кошти**

Залишки на рахунках в банках	152,563	179,835
Загальна сума грошових коштів	152,563	179,835
Інші грошові кошти та їх еквіваленти	1,446,891	1,346,091
Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів	1,599,454	1,525,926

Класи інших забезпечень**Різні інші забезпечення**

Інші статті поточних забезпечень	5,859	4,221
Загальна сума різних інших забезпечень	5,859	4,221

Поточні позики та поточна частина непоточних запозичень, за типом

Поточні кредити отримані та поточна частина непоточних позик отриманих	40,000	
Загальна сума поточних запозичень та поточної частини непоточних запозичень		40,000

Позики, за типами

Кредити отримані	40,000	
Незабезпечені банківські кредити отримані		40,000
Загальна сума запозичень		40,000

Торговельна та інша поточна кредиторська заборгованість

Поточна торговельна кредиторська заборгованість	99,204	104,243
Поточна кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами	141,900	176,982

Поточні нарахування і поточний відстрочений дохід включно з поточними договірними зобов'язаннями

Нарахування, класифіковані як поточні	5	
Короткострокові нарахування за виплатами працівникам	5	
Загальна сума поточних нарахувань і поточного відстроченого доходу включно з поточними договірними зобов'язаннями	5	
Загальна сума торговельної та іншої поточної кредиторської заборгованості	241,109	281,225

Торговельна та інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами	46,179	111,775
Інша кредиторська заборгованість	1,429,813	1,227,916
Загальна сума торговельної та іншої кредиторської заборгованості	1,475,992	1,339,691

Категорії поточних фінансових зобов'язань

Поточні фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1,717,096	1,660,916
Загальна сума поточних фінансових зобов'язань	1,717,096	1,660,916

Категорії фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	1,717,096	1,660,916
Загальна сума фінансових зобов'язань	1,717,096	1,660,916

Статутний капітал

Статутний капітал, звичайні акції	7,300	7,300
Загальна сума статутного капіталу	7,300	7,300

Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток, прибуток (збиток) за звітний період	80,850	95,558
Нерозподілений прибуток, за винятком прибутку (збитку) за звітний період	296,828	201,270
Загальна сума нерозподіленого прибутку	377,678	296,828

Різний власний капітал

Резервний капітал	2,299	2,299
--------------------------	--------------	--------------

Чисті активи (зобов'язання)

Активи	2,117,848	1,982,818
Зобов'язання	(1,729,761)	(1,675,581)
Чисті активи (зобов'язання)	388,087	307,237

Чисті поточні активи (зобов'язання)

Поточні активи	2,084,965	1,960,279
Поточні зобов'язання	(1,729,761)	(1,675,581)
Чисті поточні активи (зобов'язання)	355,204	284,698

Активи за вирахуванням поточних зобов'язань

Активи	2,117,848	1,982,818
Поточні зобов'язання	(1,729,761)	(1,675,581)
Активи за вирахуванням поточних зобов'язань	388,087	307,237
Чистий борг	130,307	149,655

[800200] Примітки - Аналіз доходів та витрат

Дохід від звичайної діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від надання послуг	2,115,531	1,938,784
Дохід від інших послуг	2,115,531	1,938,784
Інший дохід від звичайної діяльності	44	92
Загальна сума доходу від звичайної діяльності	2,115,575	1,938,876

Суттєві доходи та витрати

тис. грн

Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
-------------------------	-----------------------------

Прибутки (збитки) від вибуття інвестиції

Прибутки від вибуття інвестицій	2,400	
Збитки від вибуття інвестицій	(8,891)	
Чисті прибутки (збитки) від вибуття інвестиції	(6,491)	
Витрати на роялті	1,200	1,296
Інші фінансові доходи	92	135
Інші фінансові витрати	5,778	2,798
Процентні витрати за банківськими кредитами та овердрафтами	4,223	2,128
Витрати на ремонт і обслуговування	227,032	252,115

Витрати на паливо та енергію

Витрати на паливо	2,111	1,861
Загальна сума витрат на паливо і енергію	2,111	1,861
Різний інший операційний дохід	37,995	6,051
Різні інші операційні витрати	27,651	22,108
Витрати на збут та адміністративні витрати	116,956	120,514

Витрати на паливо	2,111	1,861
Витрати на благодійні внески та субсидії	3,493	308
Витрати на винагороду директорів	2,767	2,587
Орендні витрати	771,408	751,476

Доходи (витрати) від продажу

Інші доходи (витрати) від продажу	(8,891)
Загальна сума доходів (витрат) від продажу	(8,891)

Витрати за характером

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сировина та витратні матеріали використані	12,974	7,605
Собівартість реалізованих товарів	36	92
Витрати на послуги	1,860,253	1,716,868
Витрати на страхування	243	244
Витрати на оплату професійних послуг	521,351	385,113
Банківські та подібні нарахування	6,373	22,990
Витрати на комунікацію	1,655	3,815
Витрати на рекламу	20,162	18,218

Класи витрат на виплати працівникам

Короткострокові витрати на виплати працівникам

Заробітна плата	58,591	50,724
Внески на соціальне забезпечення	11,522	10,459
Загальна сума короткострокових витрат на виплати працівникам	70,113	61,183
Загальна сума витрат на виплати працівникам	70,113	61,183

Амортизація матеріальних та нематеріальних активів та збитки від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), які визнаються у прибутку або збитку

Амортизаційні витрати матеріальних та нематеріальних активів

Амортизаційні витрати	26,351	6,318
Амортизаційні витрати	401	352
Загальна сума амортизаційних витрат	26,752	6,670
Загальна сума амортизації і збитків від зменшення корисності (сторнування збитків від зменшення корисності), визнаних у прибутку або збитку	26,752	6,670
Витрати на сплату податку за винятком витрат на податок на прибуток	25	
Інші витрати	14,704	19,648
Загальна сума витрат, за характером	1,984,857	1,812,066

Сукупний дохід від діяльності, що триває, та припиненої діяльності

тис. грн

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Сукупний дохід від діяльності, що триває	117,850	95,558
Загальна сума сукупного доходу	117,850	95,558

[800300] Примітки - Звіт про рух грошових коштів, розкриття додаткової інформації

тис. грн

Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
-------------------------	-----------------------------

Звіт про рух грошових коштів

Грошові потоки від (для) операційної діяльності

Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності

Виплати постачальникам за товари та послуги	1,724,595	1,511,310
Виплати працівникам	43,399	40,036
Виплати за дорученням працівників	12,089	11,029

Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності

Придбання основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	18,190	4,096
Надходження від вибуття основних засобів, нематеріальних активів за винятком гудвілу, інвестиційної нерухомості та інших непоточних активів	141	
Надходження від продажу або погашення фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, класифіковані як інвестиційна діяльність		2,400

Грошові потоки від (для) фінансової діяльності

Надходження від поточних запозичень	1,559,871	1,004,000
Погашення поточних запозичень	1,599,871	964,000

[800500] Примітки - Перелік приміток

Примітки та інша пояснювальна інформація

Розкриття інформації про облікові судження та оцінки

Основа формування облікових політик

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій керівництво самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Методи подання інформації у фінансових звітах

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності".

Згідно з М(С)БО 1 Звіт про фінансовий стан Товариства 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, основаної на метлді "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.

Інформація в примітках, яка показує деталізацію статей звітності, може включати рекласифікації, що пов'язані зі зміною форми представлення минулого року. Дані рекласифікації стосуються змін лише в рамках однієї статті. Зміни сум статей описуються додатково.

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Виправлення помилок

Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом:

-перерахування порівняльних сум за відображений попередній період, в якому відбулася помилка;

-перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самий перший з відображених попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображених попередніх періодів.

Товариство розкриває таку інформацію про помилки попередніх періодів:

-характер помилки попереднього періоду;

-суму виправлення за кожний відображений попередній період, наскільки можливо : статті фінансових звітів, на які вона впливає; суму виправлення на початок самого першого з відображених попередніх періодів; у випадку, якщо ретроспективне перерахування неможливе для певного попереднього періоду, обставини, що привели до існування такої умови та опис, як та коли виправлено помилку.

Розкриття інформації про позики

Позикові кошти

Станом на 31 грудня 2025 року рух за кредитами був наступним:

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2025 рік	2024 рік	2025 рік	2024 рік
Короткострокові кредити	-	40 000	-	40 000

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство має укладені кредитні договори: з ПАТ "МТБ БАНК" договір №О18802/2025 про надання овердрафтного кредиту від 26 грудня 2025 р., ліміт по якому складає 50 млн. грн.; з АТ "Державний ощадний банк України" договір овердрафту №1751/31/1 від 23 жовтня 2025 р., ліміт по якому складає 70 млн. грн.

Простроченої заборгованості по кредитним коштам немає.

Розкриття інформації про грошові кошти та їх еквіваленти

У складі грошей та їх еквівалентів відображено грошові кошти в національній валюті, в т. ч.:

	31.12. 2025	31.12.2024
Грошові кошти на банківських рахунках	152 563	179 835
Грошові кошти в дорозі (в т. ч. програмно-технічних комплексах самообслуговування)	1 446 891	1 346 091
Всього	1 599 454	1 525 926

Усі грошові кошти і їх еквіваленти деноміновані в гривнях.

Грошові кошти знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня.

Станом на 31.12.2025 зберігаються кошти санкційних осіб, що заблоковані Установою на виконання підпункту 1 пункту 29 Постанови Національного банку України від 11.05.2023 № 65 в сумі 103 тис.грн. Використання цих коштів обмежено.

Усі інші залишки грошових коштів на банківських рахунках не прострочені і не знецінені.

Грошові кошти в програмно-технічних комплексах самообслуговування не знецінені, всі ПТКС не ушкоджені і до усіх ПТКС є вільний доступ.

Розкриття інформації про умовні зобов'язання

У ході звичайної діяльності Установа бере участь в різноманітних судових справах та позовах. Здебільшого-це судові процеси, в яких Товариство виступає в якості залученої третьої сторони для надання доказів перерахування коштів в інших судових справах. Керівництво вважає, що зобов'язання, якщо такі виникнуть внаслідок позовів або скарг, не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Установи. Якщо існує ризик відтоку ресурсів, Установа нараховує зобов'язання на підставі оцінки менеджменту.

Розкриття інформації про податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток (тис.грн.)

Прибуток Товариства підлягає оподаткуванню тільки на території України.

Основні складові витрат із податку на прибуток за звітний період:

2025 рік 2024 рік

Поточний податок на прибуток :

Витрати з поточного податку на прибуток 44 742 26 049

Відстрочений податок на прибуток :

Пов'язаний із виникненням/сторнуванням

тимчасових різниць 432 -300

Витрати з податку на прибуток 45174 25749

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі звіту про збитки та прибутки за рік. Узгодженні витрати з податку на прибуток розраховуються як добуток до діючої ставки оподаткування та прибутку до оподаткування, та представлені наступним чином:

	2025 рік	2024 рік
Прибуток до оподаткування	163 024	121 307
Витрати з податку на прибуток за встановленою ставкою (18% в 2024р; 25% в 2025р.)	40 756	21 835
Вплив витрат, які не враховуються для визначення оподаткованого прибутку	4 418	3 914
Витрати з податку на прибуток	45 174	25 749

Відстрочені податкові активи зумовлені тимчасовими різницями щодо основних засобів, переважно різницями у методах оцінки строку корисного використання у бухгалтерському та податковому обліку; резерв під очікувані кредитні збитки-витрати на створення резерву виключаються із розрахунку оподаткованого доходу.

Розкриття інформації про статутний капітал

Станом на 31 грудня 2025 року затверджений і повністю сплачений капітал становить 7 300 тис. грн.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства - Авраменко Олексій Володимирович - 16.12.1984 - Україна - 04053, м.Київ, вулиця Обсерваторна, будинок 17, квартира 3.

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) Товариства - Авраменко Антон Володимирович

02.11.1988 - Україна - 08641, Київська область, Фастівський р-н (Васильківський р-н ліквідовано відповідно до пп.10, п.3 постанови ВРУ "Про утворення та ліквідацію районів" №807- IX від 17.07.20 р.) с. Хлепча.

Станом на 31 грудня 2025 р. Учасники та їх частки представлені наступним чином:

	Розмір вкладу	% у Статутному капіталі
Авраменко Антон Володимирович	3 650	50,0%
Авраменко Олексій Володимирович	3 650	50,0%
Всього	7 300	100,0

Загальна сума нерозподіленого прибутку та сума власного капіталу показані в таблиці:

	31.12.2025	31.12.2024
43 Зареєстрований капітал	7 300	7 300
Додатковий капітал	810	810
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	377 676	296 828
Р Резервний капітал	2 299	2 299
В Всього власний капітал	388 087	307 237

У 2025 році у відповідності до Протоколів №190 від 25.06.2025 р.та №197 від 28.11.2025 р загальних зборів учасників Товариство здійснило виплату дивідендів в сумі 37 000 тис. грн.; протягом 2024 р було сплачено 8 000 тис. грн.

Розкриття інформації про цілі, політику та процеси щодо управління капіталом

Виплати працівникам Товариством враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам".

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду); - виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України. Ці відрахування відображаються як витрати у тому звітному періоді, до якого відповідна заробітна плата.

Зобов'язання та забезпечення

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

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.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується на кожен звітний період виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за звітний період та нарахованих на заробітну плату страхових внесків. - щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному). - заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Розкриття інформації про інші операційні витрати

Інші операційні витрати (тис.грн.)

	2025 рік	2024 рік
Збитки від чарджбеків (повернення коштів по шахрайським операціям по платіжним карткам)	785	1 850
Збитки, завдані військовою агресією росії	-	113
Визнано безнадійні борги	159	22
Штрафи, пені сплачені	14 543	521
Резерв під очікувані кредитні збитки	1 700	15 008
Резерв невикористаних відпусток	4 972	3 983
Благодійність	3 493	308
Інші витрати	1 999	303
Всього	27 651	22 108

Національний банк України застосував до Товариства як небанківського надавача платіжних послуг заходи впливу у вигляді штрафу та письмового застереження за порушення окремих норм нормативно-правових актів за результатами планової перевірки, проведеної в лютому-квітні 2025 року в сумі 14 488 тис.грн. Товариство сплатило зазначену суму штрафу.

Інші операційні витрати включають в себе витрати по виплаті середньої заробітної плати та

нараховань соціальних внесків співробітникам, мобілізованим до лав ЗСУ, інші операційні витрати.

Розкриття інформації про інші операційні доходи

Інші операційні доходи (тис.грн.)

	2025 рік	2024 рік
Інші операційні доходи, в т. ч.	37 995	6 051

	2025 рік	2024 рік
Дохід по збійним транзакціям, по яким немає заяв клієнтів на повернення коштів	25 586	-
Дохід від визнання безнадійної кредиторської заборгованості	6 660	628
Дохід від відсотків за залишками на поточних рахунках	3 336	3 083
Дохід від коригування(зменшення) резерву під ОКЗ, резерву під невикористані відпустки	1 426	793
Відшкодування раніше понесених збитків	359	1 369
Інші доходи	628	178

Товариство визнає в складі інших операційних доходів суми грошових коштів по збійним транзакціям, по яким немає заяв клієнтів на повернення коштів більше 12 місяців.

Дохід від визнання безнадійної кредиторської заборгованості в т.ч. включає списання заборгованостей, по яким або збігли терміни позовної давності, або контрагенти припинили свою діяльність.

Інші операційні доходи зокрема включають відшкодування раніше понесених витрат, відшкодованих в поточному період; повернення помилково списаних комісій банками, інше.

Розкриття інформації про торговельну та іншу кредиторську заборгованість

Інша поточна кредиторська заборгованість включала наступне:

	31.12.2025	31.12.2024
Поточна кредиторська заборгованість за отриманою поворотною фінансовою допомогою	123 863	186 965
Інша кредиторська заборгованість	33 393	51 517
в т.ч. В т.ч. 32 558 тис.грн- суми по неуспішним транзакціям, які будуть повернуті Клієнтам по їх Заявам	32558	
нез'ясовані суми, які повертаються після ідентифікації по заявам клієнтів	8355	
Всього	157 256	238 582

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року торгова та інша кредиторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Товариства.

Розкриття інформації про торговельну та іншу дебіторську заборгованість

Інша дебіторська заборгованість включала:

	31.12.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	2 206	30 825
Дебіторська заборгованість банків-еквайерів по розрахункам за переказ коштів з використання платіжних карток	76 417	59 435
Заборгованість банків і фінансових компаній за розрахунками з прийому платежів	125 588	110 885
Заборгованість інших дебіторів за розрахунками з переказу коштів	116 569	123 565
Дебіторська заборгованість інших дебіторів по за розрахунками по претензіям, інше	50 036	27 354
Резерв під очікувані кредитні збитки	-16 913	-18 374
Всього	353 903	333 690

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року торгова та інша дебіторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Товариства

[800610] Примітки - Перелік суттєвої інформації про облікову політику

Розкриття суттєвої інформації про облікову політику

Виходячи з принципів, встановлених Законом "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", та загальних положень Концептуальної основи складання та подання фінансових звітів, затвердженої Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, встановити наступні основи облікової політики:

1. Відповідальність за ведення обліку і формування звітності по МСФЗ в Товаристві покладено на головного бухгалтера.
2. Облік майна, зобов'язань та господарських операцій ведеться в гривнях.
3. Статті у звіті про фінансовий стан класифікуються як поточні(оборотні) або непоточні(необоротні).

4. Встановити такі параметри суттєвості операцій і господарських подій:

Найменування	База	Розмір
Інформація про господарські операції і події, пов'язані зі змінами в складі активів, зобов'язань, власного капіталу	Вартість всіх активів або всіх зобов'язань, або власного капіталу	До 5 процентів

Найменування	База	Розмір
Відхилення залишкової вартості необоротних активів від їх справедливої вартості	Справедлива вартість активів	До 30 процентів
Інформація про господарські операції та події в частині доходів і витрат	1. Сума чистого прибутку(збитку). 2. Найбільша за значенням класифікаційна група доходів/витрат. 3. Загальна сума доходів/загальна сума витрат	5 проценти 0,2 проценти 0,2 проценти
Статті фінансової звітності	Вартість активів	1 процент
Події після дати балансу(не є коригуючими)	Вартість активів	Більше 5 процентів активів, то розкриття в Примітках
Вартість грошей у часі використання	Межа 10%	Різниця більше ніж 10% між дисконтованою та недисконтованою величиною грошових потоків є суттєвою

Опис облікової політики щодо витрат на позики

Витрати на позики

Товариство для складання фінансової звітності застосовує підхід до обліку витрат на позики, відображений в МСБО 23 "Витрати на позики".

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені Товариством у зв'язку із запозиченням коштів. Витрати на позики визнаються як витрати того періоду, в якому вони понесені, з відображенням у звіті про фінансові результати, крім кваліфікованих активів.

До кваліфікованих активів відносяться:

- запаси; - нематеріальні активи; - інвестиції у нерухомість.

Витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу, капіталізуються.

Позикові кошти

Позикові кошти включають довгострокові та короткострокові кредити банків. Позикові кошти спочатку визнають за справедливою вартістю, за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції, а в подальшому обліковують за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Опис облікової політики щодо грошових потоків

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти на банківських рахунках, готівку, грошові кошти в програмно-технічних комплексах самообслуговування, кошти в дорозі (інкасовані грошові кошти, що не перераховані на поточний рахунок в банку), депозити за вимогою та інші короткострокові ліквідні фінансові активи з первісним терміном погашення до трьох місяців.

Грошові кошти відображаються за номінальною вартістю. Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за амортизованою вартістю.

Опис облікової політики щодо умовних зобов'язань та умовних активів

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

Опис облікової політики щодо відстроченого податку на прибуток

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Взаємозалік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань здійснюється тоді, коли існує юридично закріплене право взаємозаліку поточних податкових активів і зобов'язань і відстрочені податки відносяться до однієї і тієї ж оподаткованої компанії та податкового органу.

Опис облікової політики щодо виплат працівникам

Виплати працівникам Товариством враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам".

Виплати працівникам включають:

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України. Ці відрахування відображаються як витрати у тому звітному періоді, до якого відповідна заробітна плата.

Опис облікової політики щодо витрат

Витрати визнаються в окремому звіті про сукупний дохід Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизації чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Витрати Товариства поділені на такі групи за функціями: собівартість послуг, адміністративні витрати та витрати на збут, інші витрати операційної діяльності, фінансові витрати, інші витрати.

Товариство застосовує класифікацію витрат за елементами відповідно до їхньої економічної сутності: знос/амортизація, витрати на оплату праці, комісії за послуги переказу, оренда та обслуговування ПТКС, витрати на рекламу, тощо, що розкрито в примітках до цієї фінансової звітності.

Витрати визнаються витратами певного періоду одочасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Визначення фінансового результату Товариства проводиться щоквартально.

Опис облікової політики щодо фінансових активів

Первісне визнання

Фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю, плюс витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансового активу, за виключенням фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. У такому випадку витрати на здійснення операції відносяться на витрати.

Подальша оцінка

Фінансові активи у подальшому оцінюються або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю у залежності від класифікації цих активів.

Фінансові активи можуть класифікуватись як 1) фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю; 2) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; 3) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Якщо фінансові активи утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків виключно у вигляді основної суми та відсотків на визначені дати, вони класифікуються як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю. Якщо фінансові активи утримуються не тільки для отримання передбачених договором грошових потоків у вигляді основної суми та відсотків на визначені дати, а й також для потенційного продажу, вони класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Усі інші фінансові активи класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації.

Фінансові активи - бізнес-модель

Бізнес-модель відображає спосіб, у який Товариство управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Установи (i) виключно отримання передбачених договором грошових потоків від активів (утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків), або (ii) отримання передбачених договором грошових потоків і грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів (утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу), або якщо не застосовується ні пункт (i), ні пункт (ii), фінансові активи відносяться у категорію "інших" бізнес-моделей та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Бізнес-модель Установи, що застосовується до фінансових активів- це утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків.

Фінансові активи-реклаифікація

Фінансові інструменти рекласифікуються тільки у випадку, якщо змінюється бізнес-модель для управління цим портфелем у цілому. Рекласифікація проводиться перспективно з початку першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі.

Зменшення корисності фінансових активів

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється як різниця між дисконтованою вартістю контрактних грошових потоків, які підлягають отриманню згідно з умовами договору, та грошовими потоками, які Товариство фактично очікує отримати. Дисконтування здійснюється із застосуванням первісної ефективної процентної ставки.

Щодо дебіторської заборгованості та договірних активів, Товариство застосовує спрощений підхід згідно з вимогами МСФЗ 9, відповідно до якого оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється на весь строк дії зобов'язання, незалежно від наявності чи відсутності ознак знецінення.

Станом на кожну звітну дату Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків, необхідну для відображення відповідного резерву під збитки, або здійснює його коригування (відновлення корисності), якщо існують обґрунтовані підстави для перегляду раніше визнаних сум. Відповідні зміни визнаються у звіті про прибутки або збитки у складі доходів або витрат від зменшення корисності фінансових активів.

Фінансові активи-списання

Фінансові активи списують повністю або частково, коли Товариство вичерпало всі практичні можливості щодо стягнення і дійшла висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання- це подія припинення визнання. Товариство може списати фінансові активи, щодо яких не вживаються заходи з примусового стягнення, коли Товариство намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у неї немає обґрунтованих очікувань щодо їх стягнень.

Фінансові активи- припинення визнання

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або вона передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли вона передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Опис облікової політики щодо фінансових інструментів

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент- це будь-який договір, який створює фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання та фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання. Фінансові активи включають, зокрема, грошові кошти та їх еквіваленти, торгіву дебіторську заборгованість, позики та іншу дебіторську заборгованість. Фінансові зобов'язання включають кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги, зобов'язання перед отримувачами платіжних послуг, зобов'язання перед банками та іншими кредиторами.

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Опис облікової політики щодо фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні як кредити та позики, кредиторська заборгованість.

Усі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, а у випадку кредитів, позик та кредиторської заборгованості за вирахуванням безпосередньо понесених транзакційних витрат.

Фінансові зобов'язання Установи включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, а також кредити та позики.

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

Опис облікової політики щодо зменшення корисності активів

Товариство на дату річної фінансової звітності визначає наявність ознак зменшення корисності активів. Сума втрат від зменшення корисності активів відображається збільшенням суми витрат.

На кожну звітну дату Товариство аналізує балансову вартість нематеріальних активів, основних засобів та активу в формі права користування на наявність ознак знецінення:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося; - старіння або фізичне пошкодження активу; - істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом; - збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу; - перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю; - суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Установи.

Якщо такі ознаки існують, проводиться тест на знецінення шляхом визначення очікуваної суми відшкодування відповідного активу та порівняння її з балансовою вартістю даного об'єкта у відповідності до МСБО 36.

Опис облікової політики щодо податку на прибуток

Податок на прибуток розраховується на підставі податкового законодавства України, що діяло на звітну дату. Податок на прибуток розраховується на основі фінансових результатів за рік, скоригованих на статті, які не включаються до оподаткованого доходу або не можуть бути віднесені до податкових витрат. Податок розраховується за ставками, що діють на звітну дату.

Опис облікової політики щодо нематеріальних активів за винятком гудвілу

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО "Нематеріальні активи".

Окремо придбані нематеріальні активи первісно визнають за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені власними силами Товариства, капіталізуються. Подальше визнання таких нематеріальних активів відбувається аналогічно придбаним нематеріальним активам. Нематеріальні активи, створені власними силами Товариства, можуть не капіталізуватися і відповідно витрати на їх створення відображаються у прибутку та збитках за період, у якому вони виникли.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Склад нематеріальних активів:

Група	Метод амортизації	Діапазон строків корисного використання, років	Проведення переоцінки
Право на торгову марку	прямолінійний	Відповідно до правостановлюючого документу	ні
Право на комп'ютерні програми	прямолінійний	Відповідно до правостановлюючого документу	ні
Авторське право і суміжні з ним права	прямолінійний	Відповідно до правостановлюючого документу	ні

Група	Метод амортизації	Діапазон строків корисного використання, років	Проведення переоцінки
Інші нематеріальні активи	прямолінійний	Відповідно до правостановлюючого документу	ні

Товариство розкриває в звітності інформацію про нематеріальні активи у відповідності до МСФЗ (IAS)38.

Опис облікової політики щодо процентних доходів та процентних витрат

Процентні доходи по всіх боргових інструментах обліковуються за методом нарахувань із використанням методу ефективної процентної ставки. Розрахунок за таким методом включає в процентні доходи всі комісійні та виплати, отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, та всі інші премії і дисконти.

Процентні доходи на поточних банківських рахунках, на депозитах до запитання або строкових депозитах строком до трьох місяців відображаються в звіті про сукупний дохід окремим рядком "Інші операційні доходи" та класифікуються як частина грошових коштів та їх еквівалентів, що визначаються в частині операційного грошового потоку.

Процентні доходи за строковими депозитами відображаються в звіті про сукупний дохід окремим рядком "Фінансові доходи" та класифікуються як частина грошових коштів та їх еквівалентів, що визначаються в частині інвестиційного грошового потоку.

Дивіденди визнаються доходом в момент встановлення права на отримання коштів, відображаються в звіті про сукупний дохід окремим рядком "Дивіденди отримані" та визначаються в частині інвестиційного грошового потоку.

Опис облікової політики щодо статутного капіталу

Зареєстрований (пайовий) капітал визнається за вартістю внесених учасниками активів, що зафіксована в установчих документах Установи.

Дивіденди, оголошені протягом звітного періоду, визнаються як розподіл частини чистого прибутку між учасниками відповідно до частки їх участі у статутному капіталі Установи. Сума оголошених, але не сплачених, дивідендів включається до поточних зобов'язань.

Дивіденди за звітний період, які оголошені після дати балансу, але до затвердження керівництвом окремої фінансової звітності до випуску, не визнаються зобов'язаннями на дату балансу, але розкриваються у примітках до окремої фінансової звітності.

Опис облікової політики щодо оренди

Товариство широко використовує у своїй діяльності орендні відносини. В ситуації з операційною орендою Товариство як орендар одночасно визнає актив з права використання та орендні зобов'язання.

Актив з права використання під час первісного визнання оцінюється за собівартістю, надалі такий актив обліковується за моделлю собівартості мінус амортизація і втрати від зменшення корисності.

Орендні зобов'язання на дату початку оренди оцінюються за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Для оцінки теперішньої вартості застосовується ставка відсотка, що неявно передбачена в договорі оренди і яку легко визначити, або додаткова ставка запозичення. Додаткова ставка відсотка застосовується на рівні середньооблікової ставки НБУ.

Актив з права користування обліковується на спеціально відкритому субрахунку 118 "Актив з правом користування". Інформація щодо активу з права користування подається у Звіті про фінансовий стан у складі основних засобів.

Орендне зобов'язання (довгострокова частина) обліковується на рахунку 53 "Довгострокові зобов'язання з оренди", поточна частина орендного зобов'язання обліковується на рахунку 61 "Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями".

Товариство не застосовує правила МСФЗ 16 в частині визнання активу та зобов'язання за операційною орендою, якщо орендований актив по своїй суті є малоцінним.

Товариство застосовує звільнення для кожного окремого договору оренди.

Критерії для застосування звільнення, коли Товариство не визнає в себе в Звіті про фінансовий стан ні активу з права користування, ні орендне зобов'язання, а орендні платежі відносить на витрати рівномірно на протязі терміну оренди:

1) оренда базових активів, вартісний поріг яких коливається в межах до 200 000 грн.;

2) короткострокова оренда, яка на дату свого початку має строк 12 місяців або менше . Якщо умови договору передбачають пролонгацію на будь який період і управлінський персонал немає обґрунтованої впевненості у використанні такої можливості, то такий договір Товариство вважає короткостроковим.

Якщо право дострокового розірвання договору оренди є і в орендаря і в орендодавця в будь який момент, за що може бути несуттєвий штраф, то такий договір Товариство не визнає орендою для цілей МСФЗ 16 (договір не забезпечений правовою санкцією).

Товариство не визнає зобов'язання з оренди програмно-технічних комплексів самообслуговування (ПТКС), що використовуються для надання фінансової послуги з переказу коштів попри те, що їх величина у сукупності є суттєвою, зважаючи на їх малоцінність.

Договори оренди, які містять можливість придбання об'єкту оренди, не вважаються короткостроковими.

Опис облікової політики щодо кредитів та дебіторської заборгованості

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи: дебіторська заборгованість по розрахункам з бюджетом за податками та зборами; торгова дебіторська заборгованість по комісіям по переказу коштів; інша дебіторська заборгованість. Аванси, видані та отримані, відображаються в звіті про фінансовий стан окремо від торгової та іншої дебіторської/кредиторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами та податковими платежами оцінюються за історичною собівартістю без обчислення резерву під збитки.

Торгова дебіторська заборгованість та інша дебіторська заборгованість відображається в фінансовій звітності з урахуванням резерву сумнівних боргів (резерву очікуваних кредитних збитків). Для створення резерву сумнівних боргів застосовується метод абсолютної суми сумнівної заборгованості в розрізі контрагентів, або метод з урахуванням індивідуальної платоспроможності контрагентів. Нарахування резерву кредитних збитків здійснюється на основі коефіцієнтів, що залежать від кількості днів прострочення оплати наступним чином:

непрострочена дебіторська заборгованість до 90 діб-0%;

виплати боржника затримуються від 91 до 180 діб-30%;

виплати боржника затримуються від 181 до 365 діб-50%;

виплати боржника затримуються більше 365 діб-100%.

Аналіз платоспроможності окремих дебіторів проводиться у межах щорічної інвентаризації напередодні складання фінансової звітності. Резерв розраховується і переглядається регулярно, зміни величини резерву відображається у складі прибутків та збитків.

Товариство також може списувати суму сумнівного боргу прямо на витрати.

Заборгованість боржників по виданим кредитам відображається в фінансовій звітності з урахуванням резерву сумнівних боргів (резерву очікуваних кредитних збитків). Нарахування резерву кредитних збитків здійснюється на основі коефіцієнтів, що залежать від кількості днів прострочення оплати наступним чином:

виплати боржника затримуються від 1 до 30 діб-10%;

виплати боржника затримуються від 31 до 60 діб-20%;

виплати боржника затримуються від 61 до 90 діб-35%;

виплати боржника затримуються від 91 до 180 діб-50%;

виплати боржника затримуються більше 181 діб-100%.

Для розрахунку резерву за виданими кредитами кількість днів прострочення визначається за всією сумою заборгованості та обчислюється, виходячи з дати виникнення першої непогашеної простроченої заборгованості.

Резерв розраховується і переглядається регулярно, зміни величини резерву відображається у складі прибутків та збитків.

Опис облікової політики щодо оцінки запасів

Визнання запасів, це активи, які:

-утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;

-перебувають у процесі виробництва для такого продажу

або

-існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси оцінюють за меншою з таких двох величин: первісною вартістю чи за чистою вартістю реалізації.

З метою оцінки собівартості запасів застосовується метод ФІФО.

Втрати від знецінення запасів відображаються прямим списанням за статтею інших операційних витрат.

Товариство розкриває в звітності інформацію про запаси у відповідності до МСФЗ (IAS)2.

Опис облікової політики щодо основних засобів

Основні засоби Товариства відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби" за первісною вартістю, зменшеною на суму нарахованої амортизації та збитків від знецінення.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Собівартість основних засобів включає в себе вартість придбання, витрати на доставку до місця розташування, а у випадку кваліфікаційних активів-витрати на позики, які підлягають капіталізації. Знос нараховується з метою зменшення первісної вартості активів до їх оціночної ліквідаційної вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання.

Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс. Ліквідаційна вартість, за оцінками, дорівнює нулю для більшості активів, оскільки Товариство планує їх використовувати протягом усього строку їх корисного використання.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом впродовж корисного строку використання, який наведено у таблиці:

Групи основних засобів Роки

Комп'ютерна техніка 2

Програмно-технічні комплекси самообслуговування 2-5

Інші машини та обладнання 5-10

Транспортні засоби 5

Меблі та інвентар 4-8

Інші основні засоби 9

Метод амортизації, розрахункові строки корисного використання оцінюються не менше одного разу на рік та коригуються перспективно у всіх належних випадках.

Для малоцінних необоротних матеріальних активів застосовується норма амортизації у розмірі 100 % їх вартості в першому місяці використання таких об'єктів.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та поточні ремонти основних засобів визнаються витратами в періоді їх виникнення. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів капіталізуються у разі суттєвого покращання стану активу, що може проявлятися у розширенні функцій та продовженні строку корисного використання активу.

Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття або якщо не очікується одержання майбутніх економічних вигід від його подальшого використання або вибуття. Будь які прибутки або збитки, які виникають у зв'язку із припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю), включаються до звіту про сукупний дохід за рік, в якому відбулося припинення визнання активу.

Покращення орендованого майна амортизується впродовж або строку оренди чи строку корисного використання.

Опис облікової політики щодо забезпечень

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

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.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується на кожен звітний період виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за звітний період та нарахованих на заробітну плату страхових внесків. - щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному). - заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Опис облікової політики щодо визнання доходу від звичайної діяльності

Усі господарські операції Товариства полягають в наданні фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунків у національній валюті та процентні доходи по виданим кредитам. Весь дохід від фінансових платіжних послуг та процентів від надання коштів в кредит визначається як "Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)" у окремому звіті про сукупний дохід. Усі інші доходи відображаються як "Інші операційні доходи". Чистий дохід та всі інші операційні доходи визначаються в окремому звіті про сукупний дохід відповідно до МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами". Чистий дохід визначається в сумі ціни угоди. Ціна угоди-це сума винагороди, право на яку Товариство очікує отримати в обмін на передачу контролю над обіцяними послугами покупцю, за вирахуванням знижок та повернень.

Терміни та визначення, представлені в МСФЗ 15 та застосовані Товариством під час підготовки цієї окремої фінансової звітності, є наступними:

- Контрактний актив являє собою право на винагороду в обмін на товари чи послуги, які Товариство передає клієнту, коли це право обумовлено чимось іншим, ніж час. Станом на 31 грудня 2025 року сума таких активів представлена в сумі торгової та іншої дебіторської заборгованості окремого звіту про фінансовий стан. - Контрактне зобов'язання являє собою зобов'язання передати товари або послуги клієнтові, за які Товариство отримала від клієнта компенсацію (або настав строк сплати такої суми). Станом на 31 грудня 2025 року такі зобов'язання відображаються у статті "Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами".

Опис облікової політики щодо торговельної та іншої кредиторської заборгованості

Товариство нараховує торгову кредиторську заборгованість, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і визначає спочатку за справедливою вартістю, а в подальшому обліковує за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної ставки.

Опис облікової політики щодо операцій між пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін".

Товариство здійснює операції з пов'язаними сторонами в ході звичайної діяльності. До пов'язаних сторін належать асоційована компанія; власники; компанії, які перебувають під контролем або суттєвим впливом власників; провідний управлінський персонал та їх близькі родичі.

[810000] Примітки - Корпоративна інформація та Звіт про відповідність вимогам МСФЗ

Корпоративна інформація та твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Назва суб'єкта господарювання, що звітує, або інші засоби ідентифікації

ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дім"

Ідентифікаційний код юридичної особи

35442539

Походження суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" (надалі - Товариство, Установа) є зареєстрованим Товариством з обмеженою відповідальністю, що провадить свою діяльність в Україні. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" (скорочене найменування: ТОВ "ФК "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ". Код за ЄДРПОУ 35442539), було створено за рішенням його засновників у 2007 році (дата проведення державної реєстрації юридичної особи 06.11.2007р., номер запису про державну реєстрацію юридичної особи 1 071 102 0000 023775).

Товариство здійснює діяльність на підставі відповідної ліцензії, виданої рішенням Національного банку України за № 21/772-рк від 29.04.2023р. (дата включення Фінансової установи до Реєстру) - запис 12 у Реєстрі платіжної інфраструктури (Реєстр), інформація з Реєстру про видані ліцензії на надання фінансових платіжних послуг розміщена для ознайомлення на вебсторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України <https://bank.gov.ua/ua/payments/payment-systems?page=1&perPage=5&search=&country=&indication=>

Товариство є учасником небанківської фінансової групи EasyPay (ІзіПей), нагляд за якою на консолідованій основі здійснює Національний банк України. Основним та переважним видом діяльності Товариства є надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів. Товариство надає платіжні послуги в таких сегментах як поповнення платіжних карток, комунальні платежі, мобільний зв'язок тощо. Товариство належить до першої трійки фінансових установ, які здійснюють перекази через платіжні системи "переказу коштів", створених резидентами, в межах України.

Відокремлені підрозділи (пункти надання фінансових послуг) в Товаристві відсутні.

Правова форма суб'єкта господарювання

Товариство з обмеженою відповідальністю

Країна реєстрації

Україна

Адреса зареєстрованого офісу суб'єкта господарювання

04080, місто Київ, вулиця Межигірська, будинок 82А, корпус Б, офіс 312

Основне місце ведення бізнесу

Україна

Опис характеру функціонування та основних видів діяльності суб'єкта господарювання

Основним та переважним видом діяльності Товариства є надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (далі - "переказ коштів") та із здійснення еквайрингу платіжних інструментів (далі - "еквайринг") (далі разом - "платіжні послуги Товариства"). Товариство надає платіжні послуги в таких сегментах, як поповнення платіжних карток, комунальні платежі, мобільний зв'язок тощо. Переказ коштів здійснюються за допомогою: програмно-технічних комплексів самообслуговування (далі - ПКТС); платіжних терміналів; платіжного сервісу (вебсайту) в мережі Інтернет: <https://easura.ua>; платіжного(мобільного) застосунку easura. Користувачами платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунків Установи є фізичні особи та суб'єкти господарювання.

Товариство здійснює діяльність на підставі відповідної ліцензії, виданої рішенням Національного банку України за № 21/772-рк від 29.04.2023р.(дата включення Фінансової установи до Реєстру) - запис 12 у Реєстрі платіжної інфраструктури(Реєстр), інформація з Реєстру про видані ліцензії на надання фінансових платіжних послуг розміщена для ознайомлення на вебсторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України <https://bank.gov.ua/ua/payments/payment-systems?page=1&perPage=5&search=&country=&indication=>

Окрім зазначеного виду господарської діяльності, який є основним, Товариство має право здійснювати господарську діяльність з надання наступних фінансових послуг (відповідні відомості внесені Національним банком України до Державного реєстру фінансових установ, що розміщений на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України <https://kis.bank.gov.ua/>):

- факторингу, згідно відповідної ліцензії на цей вид діяльності, що видана згідно розпорядження Нацкомфінпослуг №2335 від 06.06.2017 року (строк дії: безстрокова). При цьому, договори факторингу Товариством не уклалися та зазначені послуги не надавалися; - фінансового лізингу, згідно відповідної ліцензії на цей вид діяльності, що видана згідно розпорядження Нацкомфінпослуг №2336 від 06.06.2017 року (строк дії: безстрокова). При цьому, договори фінансового лізингу Товариством не уклалися та зазначені послуги не надавалися; - надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, згідно відповідної ліцензії на цей вид діяльності, що видана згідно розпорядження Нацкомфінпослуг №2333 від 06.06.2017 року (строк дії: безстрокова). При цьому, договори кредитування Товариством не уклалися та зазначені послуги не надавалися.

Товариство є:

- прямим учасником:

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ "ФІНАНСОВИЙ СВІТ" (далі - ВПС), оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА", код за ЄДРПОУ 35780941. Дата включення Фінансової установи до Реєстру: 25.06.2014р.;

МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ "Нова Пей", оператором якої є ТОВ "НоваПей". Дата включення Фінансової установи до Реєстру: 05.09.2025р.

- непрямим учасником:

МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ "MasterCard", оператором якої є Mastercard International Incorporated. Дата включення Фінансової установи до Реєстру як непрямого учасника: 12.11.2014р.;

МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ "Visa", оператором якої є Visa International Service Association. Дата включення Фінансової установи до Реєстру як непрямого учасника: 12.11.2014р.

НАЦІОНАЛЬНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ "ПРОСТІР", оператором якої є Національний банк України. Дата включення Фінансової установи до Реєстру як непрямого учасника: 26.11.2024р.

Товариство є учасником небанківської фінансової групи Ізі Пей, нагляд за якою на консолідованій основі здійснюється Національним банком України.

Під час надання послуг Товариство використовує торгову марку EASYPAY.

Твердження про відповідність до вимог МСФЗ

Основа підготовки окремої фінансової звітності

Цю окрему фінансову звітність було складено на основі бухгалтерських записів Товариства згідно з МСФЗ та на основі принципу історичної вартості.

Нижче описані основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувались послідовно до всіх періодів, представлених у звітності.

Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 "Подання фінансової звітності").

Концептуальна основа фінансової звітності

Концептуальною основою окремої фінансової звітності Товариства за 2025 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Товариства, яка підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо підготовки та подання окремої фінансової звітності підприємств.

Товариство також готує консолідовану фінансову звітність небанківської фінансової групи Ізі Пей, в якій фінансова звітність Товариства та учасників групи подається як фінансова звітність єдиного суб'єкта господарювання шляхом об'єднання подібних статей активів, зобов'язань, доходів та витрат та грошових потоків Установи з аналогічними статтями її учасників

Фінансова звітність відповідає МСФЗ	<input checked="" type="checkbox"/>
Фінансова звітність відповідає МСФЗ	1

Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Дана окрема фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними, якби Товариство не було здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Товариство має достатні чисті грошові надходження та здатне виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Протягом 2025 року Товариство показало сталі показники зростання. Станом на дату фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Керівництво не вбачає обмежень для доступу до фінансування. Прогнози на 2026 рік зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження фінансової звітності у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються Керівництвом.

Товариство не здійснює діяльність з особами, які знаходяться в санкційних списках Державної служби фінансового моніторингу.

Керівництвом застосовано всіх необхідних заходів щодо забезпечення захисту від можливих кібератак. За звітний період та за період після дати балансу таких фактів Товариство не мало.

Офіс Товариства не знаходиться в епіцентрі боєвих дій. Діяльність Товариства організована на рівні дистанційного обслуговування та має можливість динамічно реагувати на будь-які зміни зовнішнього впливу. Активів в зоні тимчасової окупації або в зоні боєвих дій не має. Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу. Обробка та зберігання інформації в процесі діяльності Товариства здійснюється з використанням технологій хмарних обчислень на серверах, розташованих у країнах з належним рівнем захисту (поза межами територій держави-агресора та Білорусії). Тому військові дії в Україні не можуть значно вплинути на поточне функціонування підприємства, окрім загального негативного впливу на стан економіки та платоспроможність фізичних та юридичних осіб.

Але на момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у складній та невизначеній позиції в зв'язку з воєнною агресією росії. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, Товариство може втратити свою здатність реалізувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу.

Незважаючи на цей один фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний з війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. Керівництво Товариства продовжить відстежувати потенційні ризики і вживати усіх засобів для їх усунення і зменшення впливу на діяльність Товариства.

Розкриття сум, що мають бути відшкодовані або погашені через дванадцять місяців за класами активів та зобов'язань, що містять суми, що мають бути відшкодовані або погашені як не більше, так і більше, ніж через дванадцять місяців після звітної дати

тис. грн

Строк погашення не більше одного року

Поточні запаси	17,205
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	91,067
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	241,104

Розкриття сум, що мають бути відшкодовані або погашені через дванадцять місяців за класами активів та зобов'язань, що містять суми, що мають бути відшкодовані або погашені як не більше, так і більше, ніж через дванадцять місяців після звітної дати

тис. грн

Строк погашення - Усього

Поточні запаси	17,205
Поточна торговельна дебіторська заборгованість	91,067

Поточні запаси	17,205
Поточна торговельна кредиторська заборгованість	241,104

[811000] Примітки - Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки

Розкриття змін в обліковій політиці, облікові оцінки та помилки

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році.

Компанія вперше застосувало деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Компанія не застосовувало достроково будь які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Розкриття інформації про перше застосування стандартів або тлумачень

Назва нового МСФЗ Поправки до МСБО 21 "Відсутність можливості обміну".

- Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Уточнення підходів до оцінки валют, які не є вільно конвертованими, а також критеріїв оцінки курсів обміну при відсутності активного ринку. - Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 1 січня 2025 року. - Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2025 року. - Аналіз впливу Оскільки Товариство здійснює операції виключно у валютах, що є вільно конвертованими та для яких існує активний ринок, очікується, що поправки не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Товариство не планує змінювати облікову політику та вважає, що вплив нових вимог є незначним.

- Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Поправки регулюють облік фінансових інструментів, пов'язаних з електроенергією, залежною від погодних умов або інших природних факторів. - Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 1 січня 2026 року. - Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року. - Аналіз впливу Товариство не має контрактів, які стосуються відновлюваної електроенергії або електроенергії, залежної від природних факторів. Таким чином, зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність компанії. Товариство не планує змінювати облікову політику у зв'язку з цими поправками.

- Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів. - Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 1 січня 2026 року. - Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року. - Аналіз впливу Товариство провело аналіз зазначених змін та дійшло висновку, що вони не матимуть суттєвого впливу на її фінансову звітність, оскільки поточні облікові підходи вже відповідають принципам, уточненим у щорічних покращеннях. Відповідно, Товариство не очікує змін у своїй обліковій політиці чи у фінансових показниках.

- Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів. - Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 1 січня 2026 року. - Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2026 року. - Аналіз впливу Товариство проаналізувало зміни та очікує вплив на фінансову звітність у зв'язку з необхідністю перегляду класифікації наявних фінансових інструментів. Передбачається необхідність перегляду облікової політики та можлива перекласифікація окремих фінансових активів і зобов'язань. Товариство проводить підготовку до впровадження нових критеріїв для забезпечення відповідності оновленим вимогам.

- Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Впровадження МСФЗ 18 передбачає фундаментальні зміни у підході до структури та подання фінансової звітності. Новий стандарт встановлює єдині вимоги до класифікації, подання та розкриття фінансової інформації, що включає: - Упорядкування подання фінансових звітів для забезпечення підвищеної прозорості та узгодженості. - Встановлення єдиного підходу до групування статей у звітах. - Уніфікацію форматів розкриття для покращення порівнянності фінансової звітності між компаніями. - Вимогу до розкриття суттєвих облікових політик та ключових суджень більш детально та структуровано. - Посилення вимог щодо розкриття інформації, яка є критичною для прийняття рішень користувачами фінансової звітності. - Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 1 січня 2027 року. - Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності - 1 січня 2027 року. - Аналіз впливу Впровадження МСФЗ 18 суттєво вплине на фінансову звітність компанії, зокрема: - Необхідність перегляду облікової політики з метою узгодження з новими вимогами стандарту. Це включає зміну підходу до подання статей у звітах про фінансовий стан, сукупний дохід, зміни у власному капіталі та рух грошових коштів. - Перекласифікація деяких елементів звітності, щоб відповідати новим правилам групування та розкриття інформації. - Розширення обсягу приміток до фінансової звітності для забезпечення прозорості та відповідності новим вимогам щодо розкриття суттєвих суджень, оцінок та ризиків. - Збільшення обсягу підготовчої роботи, включаючи адаптацію систем фінансової звітності, навчання персоналу та розробку нових внутрішніх процедур для збору необхідної інформації. - Вплив на прийняття рішень інвесторами та іншими зацікавленими сторонами, оскільки оновлена звітність забезпечуватиме краще розуміння діяльності компанії та фінансового стану.

- Визначення ключових областей, що підлягають зміні. - Розробку оновленої структури фінансової звітності. - Навчання відповідального персоналу. - Тестове впровадження нових розкриттів у проміжній звітності до офіційного застосування.

- Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці Товариство не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності, тому впровадження МСФЗ 19 не матиме впливу на облікову політику компанії. - Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ 1 січня 2027 року. - Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ Не застосовується, оскільки Товариство не підпадає під дію МСФЗ 19. - Аналіз впливу Товариство не очікує жодного впливу від впровадження МСФЗ 19, оскільки вона не є дочірнім підприємством без публічної підзвітності і не має наміру змінювати підходи до розкриття інформації.

- Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21) - Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року - Дата випуску: Серпень 2023 - Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7) - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року - Дата випуску: Грудень 2024 - Щорічні покращення до МСФЗ - випуск 11 - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року - Дата випуску: Липень 2024 - Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7) - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року - Дата випуску: Травень 2024 - МСФЗ 18 "Подання та розкриття у фінансовій звітності" - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року - Дата випуску: квітень 2024 - МСФЗ 19 "Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття" - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року - Дата випуску: Травень 2024

[815000] Примітки - Події після звітного періоду

Розкриття інформації про події після звітного періоду

При складанні фінансової звітності станом на 31 грудня 2025 року Товариство розглядало події, що відбулися після звітної дати, відповідно до вимог МСБО 10 "Події після звітного періоду", з метою визначення:

а) подій, які підтверджують обставини, що існували на кінець звітного періоду (та потребують коригування фінансової звітності); б) подій, що виникли після звітного періоду, але не мають впливу на умови на кінець періоду (не підлягають коригуванню, але можуть вимагати розкриття).

У період після звітної дати та до дати затвердження цієї фінансової звітності суттєвих подій, які б вимагали коригування або розкриття, не відбулося.

Водночас керівництво Товариства продовжує здійснювати моніторинг впливу безпекової ситуації в Україні, пов'язаної з триваючим воєнним станом, включаючи:

- ризики інфраструктурних пошкоджень, насамперед енергетичних об'єктів; - зміни в операційному середовищі; - вплив на макроекономічні умови та фінансову стабільність.

На дату затвердження фінансової звітності не встановлено подій, які б суттєво впливали на оцінки чи припущення, застосовані під час підготовки цієї звітності.

Дата затвердження до випуску фінансової звітності

2026-02-26

[818000] Примітки - Пов'язана сторона

Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін належать Учасники Установи, компанії під спільним контролем, а також провідний управлінський персонал: учасник Установи Авраменко Олексій Володимирович; учасник Установи Авраменко Антон Володимирович; компанії під спільним контролем: Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система", Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт", Товариство з обмеженою відповідальністю "Кеш енд Сек'юріті", Товариство з обмеженою відповідальністю "Сервіс-Центр", Товариство з обмеженою відповідальністю "АВК КОНФЕКШНЕРІ", Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінанова компанія "Абекор", Товариство з обмеженою відповідальністю "Харчовик Закарпаття"; провідний управлінський персонал: генеральний директор Мазуренко Віталій Миколайович, внутрішній аудитор Чорнильник Людмила Володимирівна, головний бухгалтер Хороша Тетяна Михайлівна.

Операції між пов'язаними сторонами включають послуги платіжної системи за переказом грошових коштів та інші операційні послуги. На підставі Ліцензійного договору Установа в своїй діяльності використовує торгові марки Easy Pay та Easy Soft, сплачуючи ліцензійні платежі (роялті). На підставі договору про надання невиключної ліцензії з ТОВ "Ізі Софт" Установа користується в своїй діяльності базою даних АІС БД WTM та іншими сервісами, сплачуючи ліцензійні платежі.

В першому кварталі 2025 року Установа повністю розрахувалася із засновниками по поворотній безпроцентній фінансовій допомозі, погасивши заборгованість в сумі 75 950 тис.грн.

Установа приймає політику взаємовідносин із пов'язаними сторонами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними сторонами здійснювалися на умовах, зазначених у відповідних угодах.

Залишки з пов'язаними сторонами на кінець року є незабезпеченими та погашаються грошовими коштами. непогашені залишки з пов'язаними сторонами є безпроцентними. Установа не надавало і не одержувало від пов'язаних сторін жодних фінансових гарантій.

Торгова та інша кредиторська заборгованість перед пов'язаними сторонами є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності.

Інформація щодо компенсації провідному управлінському персоналу

тис. грн

Сума винагороди провідному управлінському персоналу

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати працівникам	2,767	2,587
Винагорода провідному управлінському персоналу - Усього	2,767	2,587

тис. грн

Загальна сума для всіх пов'язаних сторін

Суб'єкти господарювання, які здійснюють спільний контроль або значний вплив над суб'єктом господарювання	Інші пов'язані сторони				
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами

Операції між пов'язаними сторонами

Послуги отримані, операції між пов'язаними сторонами	251,958	240,844	1,216	1,510	253,174	242,354
Дохід від надання послуг, операції між пов'язаними сторонами	765	232			765	232

Непогашена заборгованість за операціями між пов'язаними сторонами

Суми кредиторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	188,079	212,807	75,790	188,079	288,597
Суми дебіторської заборгованості, операції між пов'язаними сторонами	207	22,252		207	22,252

[822100] Примітки - Основні засоби

Розкриття інформації про основні засоби

Основні засоби Товариства відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби" за первісної вартістю, зменшеною на суму нарахованої амортизації та збитків від знецінення.

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Собівартість основних засобів включає в себе вартість придбання, витрати на доставку до місця розташування, а у випадку кваліфікаційних активів-витрати на позики, які підлягають капіталізації. Знос

нараховується з метою зменшення первісної вартості активів до їх оціночної ліквідаційної вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання.

Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс. Ліквідаційна вартість, за оцінками, дорівнює нулю для більшості активів, оскільки Товариство планує їх використовувати протягом усього строку їх корисного використання.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом впродовж корисного строку використання, який наведено у таблиці

Групи основних засобів Роки

Комп'ютерна техніка 2

Програмно-технічні комплекси самообслуговування 2-5

Інші машини та обладнання 5-10

Транспортні засоби 5

Меблі та інвентар 4-8

Інші основні засоби 9

Метод амортизації, розрахункові строки корисного використання оцінюються не менше одного разу на рік та коригуються перспективно у всіх належних випадках.

Для малоцінних необоротних матеріальних активів застосовується норма амортизації у розмірі 100 % їх вартості в першому місяці використання таких об'єктів.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та поточні ремонти основних засобів визнаються витратами в періоді їх виникнення. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів капіталізуються у разі суттєвого покращання стану активу, що може проявлятися у розширенні функцій та продовженні строку корисного використання активу.

Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття або якщо не очікується одержання майбутніх економічних вигід від його подальшого використання або вибуття. Будь які прибутки або збитки, які виникають у зв'язку із припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю), включаються до звіту про сукупний дохід за рік, в якому відбулося припинення визнання активу.

Покращення орендованого майна амортизується впродовж або строку оренди чи строку корисного використання.

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Основними складовими основних засобів Установи є програмно-технічні комплекси самообслуговування, офісна техніка.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство має об'єкти основних засобів із загальною первісною вартістю 26 758 тис. грн , які повністю амортизовані, однак продовжують використовуватись у господарській діяльності. Облік таких активів здійснюється у кількісному вираженні з відповідною аналітикою щодо місця експлуатації та функціонального призначення.

На звітну дату жодні об'єкти основних засобів не передані в заставу, також відсутні будь-які обмеження права власності або інші юридичні обтяження щодо активів, відображених у складі звіту про фінансовий стан.

У відповідності до положень МСБО 36 "Зменшення корисності активів", Товариство здійснило оцінку наявності ознак можливого знецінення основних засобів. У процесі аналізу враховано як внутрішні, так і зовнішні фактори, зокрема:

У звітному періоді керівництво Товариства здійснило оцінку наявності ознак зменшення корисності основних засобів відповідно до пунктів 12-14 МСБО 36 "Зменшення корисності активів". Враховуючи вплив зовнішніх факторів, зокрема воєнний стан, було проаналізовано як зовнішні, так і внутрішні джерела потенційного знецінення.

Основні засоби Товариства функціонують у звичайному режимі, перебувають у задовільному технічному стані, використовуються відповідно до свого призначення та продовжують генерувати очікувані економічні вигоди протягом строку їх корисного використання.

Основні засоби

Машини

Основи оцінки, основні засоби	Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Собівартість основних засобів включає в себе вартість придбання, витрати на доставку до місця розташування, а у випадку кваліфікаційних активів-витрати на позики, які підлягають капіталізації. Ліквідаційна вартість, за оцінками, дорівнює нулю для більшості активів, оскільки Товариство планує їх використовувати протягом усього строку їх корисного використання. Амортизація розраховується за прямолінійним методом впродовж корисного строку використання
Метод амортизації, основні засоби	прямолінійний
Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, основні засоби	P10Y
Опис строку корисного використання, основні засоби	строк корисного використання становить 2-10 роки

Основні засоби

Транспортні засоби

Кораблі	Літак	Автомобілі		
Основи оцінки, основні засоби			Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Собівартість основних засобів включає в себе вартість придбання, витрати на доставку до місця розташування, а у випадку кваліфікаційних активів-витрати на позики, які підлягають капіталізації. Ліквідаційна вартість, за оцінками, дорівнює нулю для більшості активів, оскільки Товариство	Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Собівартість основних засобів включає в себе вартість придбання, витрати на доставку до місця розташування, а у випадку кваліфікаційних активів-витрати на позики, які підлягають капіталізації. Ліквідаційна вартість, за оцінками, дорівнює нулю для більшості активів, оскільки Товариство

Кораблі	Літак	Автомобілі		
			планує їх використовувати протягом усього строку їх корисного використання. Амортизація розраховується за прямолінійним методом впродовж корисного строку використання	планує їх використовувати протягом усього строку їх корисного використання. Амортизація розраховується за прямолінійним методом впродовж корисного строку використання
Метод амортизації, основні засоби				прямолінійний
Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, основні засоби			P5Y	P5Y
Опис строку корисного використання, основні засоби			строк корисного використання становить 5 років	стро корисного використання становить 5 років

Основні засоби

Пристосування та приладдя

Основи оцінки, основні засоби	Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Собівартість основних засобів включає в себе вартість придбання, витрати на доставку до місця розташування, а у випадку кваліфікаційних активів-витрати на позики, які підлягають капіталізації. Ліквідаційна вартість, за оцінками, дорівнює нулю для більшості активів, оскільки Товариство планує їх використовувати протягом усього строку їх корисного використання. Амортизація розраховується за прямолінійним методом впродовж корисного строку використання
Метод амортизації, основні засоби	прямолінійний
Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, основні засоби	P8Y
Опис строку корисного використання, основні засоби	строк корисного використання становить 4-8 років

Основні засоби

Інші основні засоби

Основи оцінки, основні засоби	Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Собівартість основних засобів включає в себе вартість придбання, витрати на доставку до місця розташування, а у випадку кваліфікаційних активів-витрати на позики, які підлягають капіталізації. Ліквідаційна вартість, за оцінками, дорівнює нулю для більшості активів, оскільки Товариство планує їх використовувати протягом усього строку їх корисного використання. Амортизація розраховується за прямолінійним методом впродовж корисного строку використання
Метод амортизації, основні засоби	прямолінійний
Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, основні засоби	P9Y
Опис строку корисного використання, основні засоби	строк корисного використання становить 9 років

тис. грн

Основні засоби

Машини

Балансова вартість

Валова балансова вартість			Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності						
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Накопичене зменшення корисності								
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	49,321	29,749	(30,927)	(26,185)	(30,927)	(26,185)	18,394	3,564
-----------------------------------	--------	--------	------------	------------	------------	------------	--------	-------

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	21,834	19,600					21,834	19,600
Амортизація, основні засоби			(9,088)	(4,770)	(9,088)	(4,770)	(9,088)	(4,770)

Вибуття та вибуття з використання, основні засоби

Вибуття, основні засоби	(413)	(28)	279	28	279	28	(134)	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	(413)	(28)	279	28	279	28	(134)	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	21,421	19,572	(8,809)	(4,742)	(8,809)	(4,742)	12,612	14,830
Основні засоби на кінець періоду	70,742	49,321	(39,736)	(30,927)	(39,736)	(30,927)	31,006	18,394

тис. грн

Основні засоби

Транспортні засоби

Автомобілі

Балансова вартість

Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності								
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Накопичене зменшення корисності								
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	5,742	5,742	(4,339)	(3,216)	(4,339)	(3,216)	1,403	2,526
-----------------------------------	-------	-------	-----------	-----------	-----------	-----------	-------	-------

Зміни в основних засобах

Амортизація, основні засоби			(1,123)	(1,123)	(1,123)	(1,123)	(1,123)	(1,123)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів			(1,123)	(1,123)	(1,123)	(1,123)	(1,123)	(1,123)
Основні засоби на кінець періоду	5,742	5,742	(5,462)	(4,339)	(5,462)	(4,339)	280	1,403

тис. грн

Основні засоби

Транспортні засоби

Балансова вартість

Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності								
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Накопичене зменшення корисності								
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	5,742	5,742	(4,339)	(3,216)	(4,339)	(3,216)	1,403	2,526
-----------------------------------	-------	-------	-----------	-----------	-----------	-----------	-------	-------

Зміни в основних засобах

Амортизація, основні засоби			(1,123)	(1,123)	(1,123)	(1,123)	(1,123)	(1,123)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів			(1,123)	(1,123)	(1,123)	(1,123)	(1,123)	(1,123)
Основні засоби на кінець періоду	5,742	5,742	(5,462)	(4,339)	(5,462)	(4,339)	280	1,403

тис. грн

Основні засоби

Пристосування та приладдя

Балансова вартість

Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності								
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Накопичене зменшення корисності								
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	406	406	(366)	(328)	(366)	(328)	40	78
-----------------------------------	-----	-----	---------	---------	---------	---------	----	----

Зміни в основних засобах

Амортизація, основні засоби			(28)	(38)	(28)	(38)	(28)	(38)
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів			(28)	(38)	(28)	(38)	(28)	(38)
Основні засоби на кінець періоду	406	406	(394)	(366)	(394)	(366)	12	40

тис. грн

Основні засоби

Інші основні засоби

Балансова вартість

Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності								
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Накопичене зменшення корисності								

Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності								
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	7,978	7,675	(7,562)	(7,250)	(7,562)	(7,250)	416	425
-----------------------------------	-------	-------	---------	---------	---------	---------	-----	-----

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	16,118	378					16,118	378
Амортизація, основні засоби			(16,111)	(387)	(16,111)	(387)	(16,111)	(387)

Вибуття та вибуття з використання, основні засоби

Вибуття, основні засоби	(309)	(75)	306	75	306	75	(3)	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	(309)	(75)	306	75	306	75	(3)	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	15,809	303	(15,805)	(312)	(15,805)	(312)	4	(9)
Основні засоби на кінець періоду	23,787	7,978	(23,367)	(7,562)	(23,367)	(7,562)	420	416

тис. грн

Основні засоби

Балансова вартість

Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних активів, нематеріальних активів та зменшення корисності								
Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Накопичене зменшення корисності								
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Розкриття детальної інформації про основні засоби

Узгодження змін в основних засобах

Основні засоби на початок періоду	63,447	43,572	(43,194)	(36,979)	(43,194)	(36,979)	20,253	6,593
-----------------------------------	--------	--------	----------	----------	----------	----------	--------	-------

Зміни в основних засобах

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, основні засоби	37,952	19,978					37,952	19,978
Амортизація, основні засоби			(26,350)	(6,318)	(26,350)	(6,318)	(26,350)	(6,318)

Вибуття та вибуття з використання, основні засоби

Вибуття, основні засоби	(722)	(103)	585	103	585	103	(137)	
Загальна сума вибуття та вибуття з використання, основні засоби	(722)	(103)	585	103	585	103	(137)	
Загальна сума збільшення (зменшення) основних засобів	37,230	19,875	(25,765)	(6,215)	(25,765)	(6,215)	11,465	13,660
Основні засоби на кінець періоду	100,677	63,447	(68,959)	(43,194)	(68,959)	(43,194)	31,718	20,253

[822390] Примітки - Фінансові інструменти

Розкриття інформації про фінансові інструменти

Фінансовий інструмент- це будь-який договір, який створює фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання та фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання. Фінансові активи включають, зокрема, грошові кошти та їх еквіваленти, торгову дебіторську заборгованість, позики та іншу дебіторську заборгованість. Фінансові зобов'язання включають кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги, зобов'язання перед отримувачами платіжних послуг, зобов'язання перед банками та іншими кредиторами.

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Фінансові активи

Первісне визнання

Фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю, плюс витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансового активу, за виключенням фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. У такому випадку витрати на здійснення операції відносяться на витрати.

Подальша оцінка

Фінансові активи у подальшому оцінюються або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю у залежності від класифікації цих активів.

Фінансові активи можуть класифікуватись як 1) фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю; 2) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; 3) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Якщо фінансові активи утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків виключно у вигляді основної суми та відсотків на визначені дати, вони класифікуються як такі, що

оцінюються за амортизованою вартістю. Якщо фінансові активи утримуються не тільки для отримання передбачених договором грошових потоків у вигляді основної суми та відсотків на визначені дати, а й також для потенційного продажу, вони класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Усі інші фінансові активи класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації.

Фінансові активи - бізнес-модель

Бізнес-модель відображає спосіб, у який Товариство управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Установи (i) виключно отримання передбачених договором грошових потоків від активів (утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків), або (ii) отримання передбачених договором грошових потоків і грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів (утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу), або якщо не застосовується ні пункт (i), ні пункт (ii), фінансові активи відносяться у категорію "інших" бізнес-моделей та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Бізнес-модель Установи, що застосовується до фінансових активів- це утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків.

Фінансові активи-реклаифікація

Фінансові інструменти рекласифікуються тільки у випадку, якщо змінюється бізнес-модель для управління цим портфелем у цілому. Рекласифікація проводиться перспективно з початку першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі.

Зменшення корисності фінансових активів

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється як різниця між дисконтованою вартістю контрактних грошових потоків, які підлягають отриманню згідно з умовами договору, та грошовими потоками, які Товариство фактично очікує отримати. Дисконтування здійснюється із застосуванням первісної ефективної процентної ставки.

Щодо дебіторської заборгованості та договірних активів, Товариство застосовує спрощений підхід згідно з вимогами МСФЗ 9, відповідно до якого оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється на весь строк дії зобов'язання, незалежно від наявності чи відсутності ознак знецінення.

Станом на кожну звітну дату Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків, необхідну для відображення відповідного резерву під збитки, або здійснює його коригування (відновлення корисності), якщо існують обґрунтовані підстави для перегляду раніше визнаних сум. Відповідні зміни визнаються у звіті про прибутки або збитки у складі доходів або витрат від зменшення корисності фінансових активів.

Фінансові активи-списання

Фінансові активи списують повністю або частково, коли Товариство вичерпало всі практичні можливості щодо стягнення і дійшла висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання- це подія припинення визнання. Товариство може списати фінансові активи, щодо яких не вживаються заходи з примусового стягнення, коли Товариство намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у неї немає обґрунтованих очікувань щодо їх стягнень.

Фінансові активи- припинення визнання

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або вона передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли вона передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні як кредити та позики, кредиторська заборгованість.

Усі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, а у випадку кредитів, позик та кредиторської заборгованості за вирахуванням безпосередньо понесених транзакційних витрат.

Фінансові зобов'язання Установи включають торгіву та іншу кредиторську заборгованість, а також кредити та позики.

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

[822390-01] Примітки - Фінансові активи

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи

Первісне визнання

Фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю, плюс витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансового активу, за виключенням фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. У такому випадку витрати на здійснення операції відносяться на витрати.

Подальша оцінка

Фінансові активи у подальшому оцінюються або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю у залежності від класифікації цих активів.

Фінансові активи можуть класифікуватись як 1) фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю; 2) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; 3) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Якщо фінансові активи утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків виключно у вигляді основної суми та відсотків на визначені дати, вони класифікуються як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю. Якщо фінансові активи утримуються не тільки для отримання передбачених договором грошових потоків у вигляді основної суми та відсотків на визначені дати, а й також для потенційного продажу, вони класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Усі інші фінансові активи класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації.

Фінансові активи - бізнес-модель

Бізнес-модель відображає спосіб, у який Товариство управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Установи (i) виключно отримання передбачених договором грошових потоків від активів (утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків), або (ii) отримання передбачених договором грошових потоків і грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів (утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу), або якщо не застосовується ні пункт (i), ні пункт (ii), фінансові активи відносяться у категорію "інших" бізнес-моделей та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Бізнес-модель Установи, що застосовується до фінансових активів- це утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків.

Фінансові активи-реклаифікація

Фінансові інструменти рекласифікуються тільки у випадку, якщо змінюється бізнес-модель для управління цим портфелем у цілому. Рекласифікація проводиться перспективно з початку першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі.

Фінансові активи Компанії включають:**Торгова дебіторська заборгованість представлена:**

	31.12.2025	31.12.2024
Торгова заборгованість по комісійній винагороді за послуги з переказу грошових коштів	91 176	79 174
Резерв під очікувані кредитні збитки	-109	-40
	91 067	79 134
Інша поточна дебіторська заборгованість	(тис.грн.)	
	31.12.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	422
Інша поточна дебіторська заборгованість	370 816	352 064
Резерв під очікувані кредитні збитки	-16 913	-18 585
Всього	377 239	343 930
Всього фінансових активів у складі іншої дебіторської заборгованості	353 903	333 901

Грошові кошти та їх еквіваленти (тис.грн.)**У складі грошей та їх еквівалентів відображено грошові кошти в національній валюті, в т. ч.:**

	31.12. 2025	31.12.2024
Грошові кошти на банківських рахунках	152 563	179 835
Грошові кошти в дорозі (в т. ч. програмно-технічних комплексах самообслуговування)	1 446 891	1 346 091
Всього	1 599 454	1 525 926

тис. грн

Класи фінансових активів

Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас

Торговельна дебіторська заборгованість

Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
-------------------------	-----------------------------

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	91,067	79,134
------------------	--------	--------

Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	40	23
---	----	----

Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Використання, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(40)	
Збільшення (зменшення) через інші зміни, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	109	17
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	69	17
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	109	40

тис. грн

Класи фінансових активів

Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас

Інші фінансові активи за амортизованою вартістю

Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
-------------------------	-----------------------------

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	1,953,357	1,859,827
------------------	-----------	-----------

Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	18,585	6,461
---	--------	-------

Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Використання, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(3,263)	(2,867)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	1,591	14,991
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(1,672)	12,124
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	16,913	18,585

тис. грн

Класи фінансових активів

Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас

Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--------------------------------	------------------------------------

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	2,044,424	1,938,961
-------------------------	------------------	------------------

Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	18,625	6,484
--	---------------	--------------

Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Використання, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(3,303)	(2,867)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	1,700	15,008
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(1,603)	12,141
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	17,022	18,625

тис. грн

Класи фінансових активів

Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Розкриття інформації про фінансові активи		
Фінансові активи	2,044,424	1,938,961
Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів		
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	18,625	6,484
Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів		
Використання, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(3,303)	(2,867)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	1,700	15,008
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(1,603)	12,141
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	17,022	18,625

тис. грн

Категорії фінансових активів

Фінансові активи за амортизованою собівартістю, категорія

Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
Розкриття інформації про фінансові активи		
Фінансові активи	2,044,424	1,938,961
Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів		
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	18,625	6,484

Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Використання, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(3,303)	(2,867)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	1,700	15,008
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(1,603)	12,141
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	17,022	18,625

тис. грн

Категорії фінансових активів

Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
--------------------------------	------------------------------------

Розкриття інформації про фінансові активи

Фінансові активи	2,044,424	1,938,961
-------------------------	------------------	------------------

Узгодження змін в рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на початок періоду	18,625	6,484
--	---------------	--------------

Зміни у рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів

Використання, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(3,303)	(2,867)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів	1,700	15,008
Загальна сума збільшення (зменшення) рахунку резерву під кредитні збитки від фінансових активів	(1,603)	12,141
Рахунок резерву під кредитні збитки від фінансових активів на кінець періоду	17,022	18,625

[822390-03] Примітки - Фінансові зобов'язання

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання класифікуються при первісному визнанні як кредити та позики, кредиторська заборгованість.

Усі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, а у випадку кредитів, позик та кредиторської заборгованості за вирахуванням безпосередньо понесених транзакційних витрат.

Фінансові зобов'язання Установи включають торгову та іншу кредиторську заборгованість, а також кредити та позики.

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

Торгова та інша кредиторська заборгованість представлена:

	31.12.2025	31.12.2024
Короткострокові кредити банку		40000
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	241 104	281 225
Поточна кредиторська заборгованість по платіжним послугам з переказу коштів	1 318 736	1 101 109
Інша поточна кредиторська заборгованість	157 256	238 582
Всього	1 723 902	1 660 916

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

тис. грн

Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, клас

На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	
Фінансові зобов'язання	1,717,096	1,660,916

Розкриття інформації про фінансові зобов'язання

тис. грн

Класи фінансових зобов'язань

На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	
Фінансові зобов'язання	1,717,096	1,660,916

[822390-11] Примітки - Характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Розкриття інформації про характер та рівень ризиків, що пов'язані з фінансовими інструментами

Основні фінансові інструменти Товариства включають: грошові кошти та їх еквіваленти, торгова дебіторська та кредиторська заборгованості, інша дебіторська та кредиторська заборгованості.

Політика Товариства не передбачає торгівлі фінансовими інструментами.

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

Керівництво Товариства несе повну відповідальність за розробку та впровадження системи управління ризиками. Управління ризиками здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення

тис. грн

Типи ризиків

Кредитний ризик

Вразливість до ризику, пов'язаного з інструментами яким спільно властива ця характеристика	2,044,424
---	------------------

тис. грн

Типи ризиків

Вразливість до ризику, пов'язаного з інструментами яким спільно властива ця характеристика	2,044,424
---	------------------

Кредитний ризик

Опис вразливості до ризику

Кредитний ризик - ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Товариству властивий кредитний ризик від операційної діяльності, насамперед за торговельною та іншою дебіторською заборгованістю і від фінансової діяльності, включаючи поточні рахунки в банках, кошти в дорозі.

Грошові кошти Товариства розміщуються переважно у великих банках, в т.ч. державних банках, розташованих в Україні і мають надійну репутацію і кредитний рейтинг інвестиційного рівня. Товариство оцінює кредитні збитки, пов'язані з грошовими коштами та їх еквівалентами з урахуванням суверенного рейтингу України на рівні "В". За результатами цієї оцінки Товариство дійшло висновку що балансова вартість грошових коштів і є її справедливою вартістю.

Еквіваленти грошових коштів- це кошти, що знаходяться в програмно-технічних комплексах самообслуговування (ПТКС) до моменту інкасації і внесення їх на поточні рахунки в банках. Товариство оцінює кредитні ризики і дійшло висновку, що збиток від зменшення корисності є несуттєвим.

Дебіторська заборгованість представлена за вирахуванням резервів. Товариство проводить активне управління дебіторською заборгованістю та не вимагає застави для неї.

Керівництво має розроблену кредитну політику, і потенційні кредитні ризики постійно відслідковує. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація до їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Максимальний кредитний ризик для Товариства станом на 31 грудня складався з наступного:

	2025 рік	2024 рік
Грошові кошти Еквіваленти грошових коштів	152 563 1 446 891	84 983 355 517
Торгова та інша дебіторська заборгованість	444 970	399 297
Всього	2 044 424	839 797

Ризик ліквідності

Опис вразливості до ризику

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

Позиція ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. 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 для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Додатково з метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює постійний моніторинг всіх суттєвих операційних витрат та оптимізує їх структуру та обсяги.

Узагальнені кількісні дані про вразливість до ризику для суб'єкта господарювання

Структура фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2025 року має наступний вигляд:

На 31 грудня 2025 року	На вимогу	Не прострочені	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Від 91 до 180 днів	Більше 181 днів	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари/послуги	-	117 924	17 752	20 124	297	85 007	241 104
Овердрафтний кредит							0
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками переказу коштів	-	1 316 566	14	38	15	2 103	1 318 736
Інші поточні зобов'язання	123 863	1 151	1 148	4 676	7 016	19 402	157 256
Всього	123 863	1435641	18 914	24 838	7 328	106 512	1717096

Структура фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року має наступний вигляд:

На 31 грудня 2024 року	На вимогу	Не прострочені	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Від 91 до 180 днів	Більше 181 днів	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари/послуги	-	267 292	3 846	22	17	10 048	281 225
Овердрафтний кредит		40 000					40 000
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками переказу коштів	-	1 099 828	-	144	31	1 106	1 101 109
Інші поточні зобов'язання	75 325	111 614				51 643	238 582
Всього	75 325	1518734	3 846	166	48	62 797	1660916

Валютний ризик

Опис вразливості до ризику

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Станом на 31 грудня 2025 та 2024 років операцій, на які мав би вплив валютний ризик, Товариство не мало.

Процентний ризик

Опис вразливості до ризику

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок.

Товариству не притаманний суттєвий ризик змін процентної ставки, оскільки воно зазвичай залучає позики по фіксованим ставкам.

[822390-14] Примітки - Матриця резерву за зобов'язанням

Таблиця А - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Класи фінансових інструментів

тис. грн

Статті	Класи фінансових інструментів		
Торговельна дебіторська заборгованість			
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	
Фінансові активи (валова балансова вартість)		91,176	79,174
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %		0.12 %	0.10 %
Фінансові активи (балансова вартість)		91,067	79,134

Таблиця А - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Класи фінансових інструментів

тис. грн

Статті	Класи фінансових інструментів	
Інші фінансові інструменти		
На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	
Фінансові активи (валова балансова вартість)	1,970,270	1,878,412
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	0.86	0.99
Фінансові активи (балансова вартість)	1,953,357	1,859,827

Таблиця А - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Класи фінансових інструментів

тис. грн

Статті	Класи фінансових інструментів	
На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	
Фінансові активи (валова балансова вартість)	2,061,446	1,957,586
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	0.83 %	0.95 %
Фінансові активи (балансова вартість)	2,044,424	1,938,961

Таблиця В - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус

тис. грн

Статті	Фінансові активи за тривалістю прострочення - Усього	
Поточний		
На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	
Фінансові активи (валова балансова вартість)	2,009,748	1,937,148
Фінансові активи (балансова вартість)	2,009,748	1,937,148

Таблиця В - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус

тис. грн

Статті	Фінансові активи за тривалістю прострочення - Усього	
Більше одного місяця та не більше двох місяців		
На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	
Фінансові активи (валова балансова вартість)	1,623	328
Фінансові активи (балансова вартість)	1,623	328

Таблиця В - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус

тис. грн

Статті	Фінансові активи за тривалістю прострочення - Усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Більше двох місяців та не більше трьох місяців		
Фінансові активи (валова балансова вартість)	15	468
Фінансові активи (балансова вартість)	15	468

Таблиця В - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус

тис. грн

Статті	Фінансові активи за тривалістю прострочення - Усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Більше трьох місяців		
Фінансові активи (валова балансова вартість)	50,060	19,642
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	34.00 %	94.82 %
Фінансові активи (балансова вартість)	33,038	1,017

Таблиця В - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Прострочений статус

тис. грн

Статті	Фінансові активи за тривалістю прострочення - Усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи (валова балансова вартість)	2,061,446	1,957,586
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	0.83 %	0.95 %
Фінансові активи (балансова вартість)	2,044,424	1,938,961

Таблиця С - Розкриття інформації про матрицю забезпечення за зобов'язанням - Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та валова балансова вартість

тис. грн

Статті	Балансова вартість					
	Накопичене зменшення корисності					
Валова балансова вартість	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду

Статті	Балансова вартість					
Фінансові активи	2,061,446	1,957,586	(17,022)	(18,625)	2,044,424	1,938,961

[823000-1] Примітки - Оцінка справедливої вартості активів

Розкриття інформації про оцінку справедливої вартості

Відповідно до вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" Товариство розкриває інформацію про справедливу вартість фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, але щодо яких розкриття справедливої вартості є обов'язковим.

Ієрархія справедливої вартості

Відповідно до параграфів 72-90 МСФЗ 13 оцінки справедливої вартості класифікуються за такими рівнями ієрархії:

- Рівень 1 - ціни котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань; - Рівень 2 - вихідні дані, що піддаються спостереженню на ринку прямо або опосередковано, крім цін котирування рівня 1; - Рівень 3 - вихідні дані, що не піддаються спостереженню на ринку.

Фінансові інструменти Товариства, наведені нижче, класифіковані на Рівні 3 ієрархії справедливої вартості, оскільки вони не обертаються на активному ринку та їх оцінка базується на судженнях керівництва.

Метод визначення справедливої вартості

Відповідно до параграфів 61-66 МСФЗ 13 Товариство застосовує такі підходи до визначення справедливої вартості фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю:

- для короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості - балансова вартість визнається найкращим наближенням до справедливої вартості з огляду на короткостроковий характер таких інструментів (строк погашення до 12 місяців) та незначний вплив дисконтування; - для грошових коштів та їх еквівалентів - балансова вартість дорівнює справедливій вартості, оскільки ці інструменти є високоліквідними з незначним ризиком зміни вартості.

Керівництво Товариства вважає, що балансова вартість зазначених фінансових інструментів суттєво не відрізняється від їх справедливої вартості на звітну дату (параграф 29 МСФЗ 13).

Порівняння балансової та справедливої вартості

Нижче наводиться порівняння балансової та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Товариства, що не визнаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан (параграф 97 МСФЗ 13). У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

(тис. грн.)

Балансова вартість		Справедлива вартість	
2025	2024	2025	2024

Фінансові активи

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	91067	79134	91067	79134
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		211		
Інша поточна дебіторська заборгованість	353903	333690	353903	333690
Грошові кошти та їх еквіваленти	1599454	1525926	1599454	1525926
Усього фінансові активи	2044424	1938961	2044424	1938961

Фінансові зобов'язання

Короткострокові кредити банків		40000		40000
Поточна кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	241104	281225	241104	281225
Інші поточні зобов'язання	1475992	1339691	1475992	1339691
Усього фінансові зобов'язання	1717096	1660916	1717096	1660916

Примітка щодо змін у звітному періоді

Відповідно до параграфу 93(е) МСФЗ 13 Товариство повідомляє, що протягом 2025-2024 років не відбувалось переведення фінансових інструментів між рівнями ієрархії справедливої вартості. Методи оцінки та вихідні дані, застосовані для визначення справедливої вартості, залишались незмінними протягом зазначених звітних періодів.

[823180] Примітки - Нематеріальні активи

Розкриття інформації про нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО "Нематеріальні активи".

Окремо придбані нематеріальні активи первісно визнають за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені власними силами Товариства, капіталізуються. Подальше визнання таких нематеріальних активів відбувається аналогічно придбаним нематеріальним активам. Нематеріальні активи, створені власними силами Товариства, можуть не капіталізуватися і відповідно витрати на їх створення відображаються у прибутку та збитках за період, у якому вони виникли.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства включають програмне забезпечення, що використовуються у процесі надання платіжних послуг. Керівництвом було проведено аналіз ознак можливого зменшення їх корисності відповідно до МСБО 36. На звітну дату суттєвих індикаторів знецінення не виявлено. Програмне забезпечення використовується у звичайному режимі, має підтримку та оновлення, що забезпечує його функціональність.

Ані переданих у заставу, ані будь-яких обмежень права власності щодо відображених в Звіті про фінансовий стан нематеріальних активів не існує.

Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Опис статті(ей) у звіті про сукупний дохід, до якої(их) включено амортизацію нематеріальних активів	Амортизація за звітний період враховується до складу витрат в звіті про фінансовий результат
Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу	прямолінійний
Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	P10Y
Опис строку корисного використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	строк корисного використання становить 1-10 років

Інші нематеріальні активи

Розкриття детальної інформації про нематеріальні активи

Опис статті(ей) у звіті про сукупний дохід, до якої(их) включено амортизацію нематеріальних активів	Амортизація за звітний період враховується до складу витрат в звіті про фінансовий результат
Метод амортизації, нематеріальні активи за винятком гудвілу	прямолінійний
Строк корисного використання, що вимірюється як період часу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	P10Y
Опис строку корисного використання, нематеріальні активи за винятком гудвілу	строк корисного використання становить 1-10 років

тис. грн

Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу

Авторські права, патенти та інші права на промислову власність, права на обслуговування та експлуатацію

Балансова вартість

Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Накопичене зменшення корисності					
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	2,121	1,354	(1,255)	(962)	866	392
---	-------	-------	-----------	---------	-----	-----

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	287	767			287	767
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу			(342)	(293)	(342)	(293)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	287	767	(342)	(293)	(55)	474
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	2,408	2,121	(1,597)	(1,255)	811	866

тис. грн

Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу

Інші нематеріальні активи

Балансова вартість

Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Накопичене зменшення корисності					
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	324	324	(92)	(33)	232	291
---	-----	-----	--------	--------	-----	-----

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу			(59)	(59)	(59)	(59)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу			(59)	(59)	(59)	(59)
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	324	324	(151)	(92)	173	232

тис. грн

Класи нематеріальних активів за винятком гудвілу

Балансова вартість

Валова балансова вартість	Накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів	Накопичене зменшення корисності					
Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період

Узгодження змін у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Нематеріальні активи за винятком гудвілу на початок періоду	2,445	1,678	(1,347)	(995)	1,098	683
---	-------	-------	-----------	---------	-------	-----

Зміни у нематеріальних активах за винятком гудвілу

Приріст крім як у результаті об'єднання бізнесу, нематеріальні активи за винятком гудвілу	287	767			287	767
Амортизація, нематеріальні активи за винятком гудвілу			(401)	(352)	(401)	(352)
Загальна сума збільшення (зменшення) нематеріальних активів за винятком гудвілу	287	767	(401)	(352)	(114)	415
Нематеріальні активи за винятком гудвілу на кінець періоду	2,732	2,445	(1,748)	(1,347)	984	1,098

тис. грн

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу**Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі**

Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду

Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду

тис. грн

Розкриття інформації про узгодження змін нематеріальних активів та гудвілу**Узгодження змін у нематеріальних активах та гудвілі**

Нематеріальні активи та гудвіл на початок періоду

Нематеріальні активи та гудвіл на кінець періоду

[826380] Примітки - Запаси

Розкриття інформації про запаси

Визнання запасів, це активи, які:

-утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;

-перебувають у процесі виробництва для такого продажу

або

-існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси оцінюються за меншою з таких двох величин: первісною вартістю чи за чистою вартістю реалізації.

З метою оцінки собівартості запасів застосовується метод ФІФО.

Втрати від знецінення запасів відображаються прямим списанням за статтею інших операційних витрат.

На кінець звітного періоду запаси становили:

31-12-2025 31-12-2024

тис. грн. тис. грн.

Запасні частини 17039 8627

Інші 166 2662

Всього: 17205 11289

У складі запасів обліковуються матеріали, призначені для технічного обслуговування та модернізації програмно-технічних комплексів самообслуговування. Оцінка запасів на дату балансу здійснюється за найменшою з двох величин - собівартістю або чистою вартістю реалізації, відповідно до вимог МСБО 2 "Запаси".

На початок та кінець звітного періоду Товариство не мало запасів, які втратили свою первісну якість або щодо яких відбулися зміни ринкової кон'юнктури, що потребували б коригування вартості.

тис. грн

	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Запаси, за чистою вартістю реалізації	17,205	11,289

[831150] Примітки - Дохід (виручка) від договорів з клієнтами

Розкриття інформації про дохід від договорів з клієнтами

Усі господарські операції Товариства полягають в наданні фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунків у національній валюті та процентні доходи по виданим кредитам. Весь дохід від фінансових платіжних послуг та процентів від надання коштів в кредит визначається як "Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)" у окремому звіті про сукупний дохід. Усі інші доходи відображаються як "Інші операційні доходи". Чистий дохід та всі інші операційні доходи визначаються в окремому звіті про сукупний дохід відповідно до МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами". Чистий дохід визначається в сумі ціни угоди. Ціна угоди-це сума винагороди, право на яку Товариство очікує отримати в обмін на передачу контролю над обіцяними послугами покупцю, за вирахуванням знижок та повернень.

Терміни та визначення, представлені в МСФЗ 15 та застосовані Товариством під час підготовки цієї окремої фінансової звітності, є наступними:

Дохід розкритий за сегментами, а саме юридичні особи - 1 сегмент, фізичні особи - 2 сегмент.

Інформація про поточні/непоточні залишки за договорами з клієнтами на кінець періоду

тис. грн

Дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами

Поточна дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами	91,067
Загальна сума дебіторської заборгованості за договорами з клієнтами	91,067

Інформація про договори з клієнтами за звітний період

тис. грн

Дохід від договорів з клієнтами	2,115,575
---------------------------------	-----------

За типами клієнтів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

звітний сегмент 1

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	1,117,994	1,157,050
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	1,117,994	1,157,050

За типами клієнтів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

звітний сегмент 2

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	997,581	781,826
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	997,581	781,826

За типами клієнтів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,115,575	1,938,876
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,115,575	1,938,876

За типами клієнтів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

звітний сегмент 1

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	1,117,994	1,157,050
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	1,117,994	1,157,050

За типами клієнтів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

звітний сегмент 2

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	997,581	781,826
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	997,581	781,826

За типами клієнтів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,115,575	1,938,876
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,115,575	1,938,876

За типами клієнтів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

звітний сегмент 1

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	1,117,994	1,157,050
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	1,117,994	1,157,050

За типами клієнтів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

звітний сегмент 2

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	997,581	781,826
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	997,581	781,826

За типами клієнтів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,115,575	1,938,876
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,115,575	1,938,876

За типами клієнтів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

звітний сегмент 1

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	1,117,994	1,157,050
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	1,117,994	1,157,050

За типами клієнтів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

звітний сегмент 2

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	997,581	781,826
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	997,581	781,826

За типами клієнтів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,115,575	1,938,876
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,115,575	1,938,876

За типами клієнтів - Недержавні клієнти

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

звітний сегмент 1

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	1,117,994	1,157,050
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	1,117,994	1,157,050

За типами клієнтів - Недержавні клієнти

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

звітний сегмент 2

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	997,581	781,826
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	997,581	781,826

За типами клієнтів - Недержавні клієнти

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,115,575	1,938,876

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,115,575	1,938,876

За типами клієнтів - Недержавні клієнти

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

звітний сегмент 1

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	1,117,994	1,157,050
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	1,117,994	1,157,050

За типами клієнтів - Недержавні клієнти

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

звітний сегмент 2

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	997,581	781,826
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	997,581	781,826

За типами клієнтів - Недержавні клієнти

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,115,575	1,938,876
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,115,575	1,938,876

За типами клієнтів - Недержавні клієнти

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

звітний сегмент 1

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	1,117,994	1,157,050
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	1,117,994	1,157,050

За типами клієнтів - Недержавні клієнти

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

звітний сегмент 2

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	997,581	781,826
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	997,581	781,826

За типами клієнтів - Недержавні клієнти

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,115,575	1,938,876
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,115,575	1,938,876

За типами клієнтів - Недержавні клієнти

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

звітний сегмент 1

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	1,117,994	1,157,050
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	1,117,994	1,157,050

За типами клієнтів - Недержавні клієнти

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

звітний сегмент 2

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	997,581	781,826
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	997,581	781,826

За типами клієнтів - Недержавні клієнти

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,115,575	1,938,876
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,115,575	1,938,876

За типами договорів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

звітний сегмент 1

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	1,117,994	1,157,050
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	1,117,994	1,157,050

За типами договорів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

звітний сегмент 2

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	997,581	781,826
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	997,581	781,826

За типами договорів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,115,575	1,938,876
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,115,575	1,938,876

За типами договорів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

звітний сегмент 1

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	1,117,994	1,157,050
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	1,117,994	1,157,050

За типами договорів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

звітний сегмент 2

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	997,581	781,826
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	997,581	781,826

За типами договорів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,115,575	1,938,876
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,115,575	1,938,876

За типами договорів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

звітний сегмент 1

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	1,117,994	1,157,050
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	1,117,994	1,157,050

За типами договорів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

звітний сегмент 2

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	997,581	781,826

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	997,581	781,826

За типами договорів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,115,575	1,938,876
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,115,575	1,938,876

За типами договорів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

звітний сегмент 1

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	1,117,994	1,157,050
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	1,117,994	1,157,050

За типами договорів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

звітний сегмент 2

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	997,581	781,826
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	997,581	781,826

За типами договорів - Усього

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,115,575	1,938,876
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,115,575	1,938,876

За типами договорів - Договори з фіксованою ціною

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

звітний сегмент 1

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	1,117,994	1,157,050
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	1,117,994	1,157,050

За типами договорів - Договори з фіксованою ціною

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

звітний сегмент 2

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	997,581	781,826
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	997,581	781,826

За типами договорів - Договори з фіксованою ціною

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,115,575	1,938,876
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,115,575	1,938,876

За типами договорів - Договори з фіксованою ціною

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

звітний сегмент 1

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	1,117,994	1,157,050
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	1,117,994	1,157,050

За типами договорів - Договори з фіксованою ціною

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

звітний сегмент 2

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	997,581	781,826
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	997,581	781,826

За типами договорів - Договори з фіксованою ціною

тис. грн

Термін дії договору

Короткострокові договори

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,115,575	1,938,876
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,115,575	1,938,876

За типами договорів - Договори з фіксованою ціною

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

звітний сегмент 1

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	1,117,994	1,157,050
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	1,117,994	1,157,050

За типами договорів - Договори з фіксованою ціною

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

звітний сегмент 2

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	997,581	781,826
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	997,581	781,826

За типами договорів - Договори з фіксованою ціною

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Товари або послуги, передані в певний момент часу

Усі сегменти

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,115,575	1,938,876
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,115,575	1,938,876

За типами договорів - Договори з фіксованою ціною

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

звітний сегмент 1

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	1,117,994	1,157,050
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	1,117,994	1,157,050

За типами договорів - Договори з фіксованою ціною

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

звітний сегмент 2

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	997,581	781,826
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	997,581	781,826

За типами договорів - Договори з фіксованою ціною

тис. грн

Термін дії договору

Час передавання товарів або послуг

Усі сегменти

	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
Дохід від договорів з клієнтами	2,115,575	1,938,876
У тому числі товари, реалізовані / продані безпосередньо покупцям	2,115,575	1,938,876

Інформація про залишки за договорами з клієнтами на початок та кінець періоду

тис. грн

Дебіторська заборгованість за договорами із клієнтами на початок періоду	79,134
Дебіторська заборгованість за договорами з клієнтами на кінець періоду	91,067

[834480] Примітки - Виплати працівникам

Розкриття інформації про виплати працівникам

Виплати працівникам Товариством враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам".

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у розподілі прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду); - виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України. Ці відрахування відображаються як витрати у тому звітному періоді, до якого відповідна заробітна плата.

Зобов'язання та забезпечення

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

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.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується на кожен звітну дату виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за звітний період та нарахованих на заробітну плату страхових внесків. - щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному). - заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Товариство створює резерв виплат за майбутніми відпустками для рівномірного віднесення їх на витрати.

Загальна сума забезпечень становить :

станом на 31.12.2025р. станом на 31.12.2024р.

забезпеченняпідвиплативідпускних 5859 4221

[880000] Примітки - Додаткова інформація (фінансова звітність за МСФЗ)

Форма №1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

Стаття	Код рядка	На початок періоду	На кінець періоду
I. Необоротні активи	1000	1 098	
Нематеріальні активи		984	
первісна вартість	1001	2 445	2 732

Стаття	Код рядка	На початок періоду	На кінець періоду
накопичена амортизація	1002	1 347	1 748
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	20 253	31 718
первісна вартість	1011	63 447	100 677
знос	1012	43 194	68 959
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:	1030	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	613	181
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	21 964	32 883
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	11 289	17 205
виробничі запаси	1101	11 289	17 205
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-

Стаття	Код рядка	На початок періоду	На кінець періоду
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	79 134	91 067
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	10 028	23 336
за виданими авансами			
з бюджетом	1135	1	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	211	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	333 690	353 903
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 525 926	1 599 454
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	179 835	152 563
Витрати майбутніх періодів	1170	575	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі: 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	1 960 854	2 084 965
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 982 818	2 117 848
Пасив Код рядка		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7 300	7 300

Стаття	Код рядка	На початок періоду	На кінець періоду
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	810	810
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	2 299	2 299
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	296 828	377 678
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	307 237	388 087
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або належних витрат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-

Стаття	Код рядка	На початок періоду	На кінець періоду
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	40 000	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:		-	-
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615	281 225	241 104
розрахунками з бюджетом	1620	10 444	6 801
у тому числі з податку на прибуток	1621	10 444	6 801
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	5
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	4 221	5 859
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 339 691	1 475 992
Усього за розділом III	1695	1 675 581	1 729 761
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	1 982 818	2 117 848

Форма №2. Звіт про фінансові результати (I. Фінансові результати)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2 115 575	1 938 876

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 840 250)	(1 669 444)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий: прибуток	2090	275 325	269 432
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	37 995	6 051
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(95 594)	(101 000)
Витрати на збут	2150	(21 362)	(19 514)
Інші операційні витрати	2180	(27 651)	(22 108)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	168 713	132 861
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	92	135

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
Інші доходи	2240	-	2 400
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(5 778)	(2 798)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(8 891)
Інші витрати	2270	(3)	(2 400)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	163 024	121 307
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(45 174)	(25 749)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	117 850	95 558
збиток	2355	(-)	(-)

Форма №2 (II. Сукупний дохід)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
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	117 850	95 558

Форма №2 (III. Елементи операційних витрат)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
Матеріальні затрати 2500 12 974		7 605	

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
Витрати на оплату праці 2505 58 591		50 724	
Відрахування на соціальні заходи 2510 11 522		10 469	
Амортизація 2515 26 752		6 670	
Інші операційні витрати 2520 1 875 018		1 736 598	
Разом 2550 1 984 857		1 812 066	

Форма №2 (IV. Розрахунок показників прибутковості акцій)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
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 -		-	

Форма №3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2 102 037	1 907 809
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	306	871
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3 336	3 083
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	73 620	8 695
Інші надходження	3095	196 425 001	153 906 206
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 724 595)	(1 511 310)
Праці	3105	(43 399)	(40 036)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(12 089)	(11 029)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(65 092)	(29 356)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(48 385)	(18 987)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(16 707)	(10 369)
Витрачання на оплату авансів	3135	(26 479)	(15 791)
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	(45 000)	(28 000)
Інші витрачання	3190	(196 520 661)	(154 450 850)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	166 985	- 259 708
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій необоротних активів	3200	-	2 400
	3205	141	-
Надходження від отриманих: відсотків	3215	-	-
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	(-)	(-)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
необоротних активів	3260	(18 190)	(4 096)
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	-18 049	-1 696
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності - -			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	1 559 871	1 004 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	2 115	8 375
Витрачання на: Випуск власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	1 599 871	964 000
Сплату дивідендів	3355	(33 300)	(7 480)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(4 223)	(2 128)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
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	- 75 408	38 767
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	73 528	-222 637
Залишок коштів на початок року	3405	1 525 926	1 748 563
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 599 454	1 525 926

Форма №4. Звіт про власний капітал (за 2025 рік)

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
Залишок на початок року	4000	7 300	-	810	2 299	296 828	-	-	307 237
Коригування: Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	7 300	-	810	2 299	296 828	-	-	307 237
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	117 850	-	-	117 850
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(37 000)	-	-	(37 000)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-						

