

Вих. №699 від 02 червня 2026 року

**НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

**УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ ТОВАРИСТВА  
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» - ВІДПОВІДАЛЬНОЇ  
ОСОБИ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ EasyPay  
(ІзіПей)**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ  
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ  
EasyPay (ІзіПей)**

---

**ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

**КИЇВ 2026**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ  
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ EasyPay (ІзіПей)**

**ДУМКА**

Ми провели аудит консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ EasyPay (ІзіПей), відповідальною особою якої визначено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» (надалі - «Небанківська фінансова група» або НБФГ) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року. Фінансова звітність називається консолідованою згідно з вимогами «Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами», затвердженого Постановою Правління Національного банку України №202 від 29 грудня 2023 року («Постанова №202») та складається з:

- GFO Даних консолідованої звітності небанківської фінансової групи;
- G01 Даних про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу;
- G02 Даних про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб;
- G03 Даних консолідованого звіту про зміни у власному капіталі;
- GT1 Даних про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу; та
- пояснювальної записки до консолідованого фінансового звіту, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та інші примітки (далі разом «консолідована звітність»).

На нашу думку консолідована звітність Небанківської фінансової групи, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою Правління НБУ №202 від 29.12.2023 (далі – Постанова №202).

**ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ**

Ми провели аудит консолідованої звітності НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ EasyPay (ІзіПей), відповідальною особою якої визначено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), зокрема, до МСА 800 (переглянутий) «Особливі положення – аудити фінансової звітності, складеної відповідно до концептуальних основ спеціального призначення».

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої звітності Небанківської фінансової групи» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Небанківської фінансової групи згідно з прийнятим Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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**

Не змінюючи нашої думки щодо консолідованої звітності в цілому, ми звертаємо увагу на Примітку 4.7 до Пояснювальної записки до консолідованої звітності, у якій зазначено, що подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву

невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність НБФГ продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, НБФГ може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу. Вищезазначені питання вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Небанківської фінансової групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

#### **ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ – ОСНОВА БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ**

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.1 до Пояснювальної записки до консолідованої звітності НБФГ, в якій зазначено, що основою складання консолідованої звітності НБФГ за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року були вимоги Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою НБУ №202 від 29 грудня 2023 року.

Згідно пункту 105 розділу X цієї Постанови зазначена консолідована звітність НБФГ подається НБУ з метою здійснення ним консолідованого нагляду за небанківською фінансовою групою. Тому консолідована звітність НБФГ може бути не придатною для інших цілей.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

#### **КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ**

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

<b>Ключове питання аудиту</b>	<b>Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту</b>
<b><i>Визнання доходу від надання платіжних послуг (комісійні доходи)</i></b>	
<p>НБФГ отримує основну частину доходу у вигляді комісій за здійснення переказів коштів без відкриття рахунку. Діяльність НБФГ охоплює велику кількість транзакцій, що обліковуються через автоматизовані платіжні системи, а комісійні ставки можуть варіюватися залежно від типу переказу, угод з контрагентами та обсягів операцій.</p> <p>Відповідно до МСФЗ 15 "Дохід за договорами з клієнтами", компанія має визнавати дохід тоді, коли виконано зобов'язання перед клієнтом — тобто, після фактичного здійснення переказу. Існує ризик, що дохід може бути:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• визнаний до або після моменту надання послуги;</li><li>• некоректно класифікований;</li><li>• не повністю відображений через помилки</li></ul>	<p>Наші процедури включали:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Оцінили облікову політику НБФГ щодо визнання доходу та її відповідність принципам МСФЗ 15.</li><li>• Перевірили типовий набір договорів з клієнтами та партнерами для аналізу умов комісійного доходу.</li><li>• Провели аналітичне тестування доходу за типами операцій та періодами.</li><li>• Здійснили тестування вибірки транзакцій для перевірки моменту визнання доходу, його правильності та повноти.</li><li>• Оцінили класифікацію доходів у фінансовій звітності та наявність адекватного розкриття методів оцінки.</li></ul>

в платіжній системі або неузгодженість з договорами.

З огляду на суттєвість комісійних доходів для фінансового результату, правильність їх визнання має критичне значення для достовірності звітності.

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА КОНСОЛІДОВАНУ ЗВІТНІСТЬ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ**

Управлінський персонал відповідальної особи НБФГ несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у консолідованих звітах у відповідності до Положення № 202. Відповідальність управлінського персоналу відповідальної особи НБФГ охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення консолідованих звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства та помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

При складанні консолідованої звітності НБФГ управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності НБФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосується безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати НБФГ чи припинити діяльність, що не має інших реальних альтернатив цьому.

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

## **ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання звіту аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої звітності Небанківської фінансової групи.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 Небанківської фінансової групи;

- 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність НБФГ продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.
- Отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання НБФГ для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту НБФГ. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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

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

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

### **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

*У відповідності до вимог частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.*

#### **Призначення і тривалість аудиторського завдання**

Нас було призначено аудитором Загальними зборами учасників 02 березня 2026 року для виконання обов'язкового аудиту консолідованої звітності НБФГ (Протокол Загальних зборів учасників № 206 від 02.03.2026 року) терміном на 1 рік на підставі проведеного Товариством відкритого конкурсу з вибору суб'єкта аудиторської діяльності.

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

### **Інформація щодо аудиторських оцінок**

Під час аудиту консолідованої звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у консолідованій фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства.

Ризики, які потребують нашої уваги та не призвели до модифікації, наведені в розділі «Пояснювальний параграф».

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:

Запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політик та процедур НБФГ щодо:

- ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;
- виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство;
- внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.

Обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі консолідована фінансова звітність НБФГ може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал шахрайства у таких сферах: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю;

Отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до НБФГ та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу, які регулюють діяльність суб'єктів господарювання державного сектору економіки, та безпосередньо впливали на консолідовану фінансову звітність НБФГ.

В результаті виконання виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотримання вимог законодавчих та нормативних актів.

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів для консолідованої звітності та тестування підтверджувальної інформації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
- виконання аналітичних процедур;
- ознайомлення з внутрішніми розпорядчими документами та рішеннями Уповноваженого органу управління;
- тестування відповідності інформації, відображеної у фінансовому обліку та коригувань;
- оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайної господарської діяльності.

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

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення консолідованої звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і відповідальної особи НБФГ.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями	Дії у відповідь на оцінені ризики
<p>При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур НБФГ, щодо:<ul style="list-style-type: none"><li>✓ ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;</li><li>✓ виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і</li><li>✓ внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.</li></ul></li><li>- обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі консолідована фінансова звітність НБФГ може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; і</li><li>- отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до НБФГ, та складають нормативно-правову основу його</li></ul>	<p>В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів. Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ огляд розкриттів до консолідованої звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі;</li><li>✓ запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;</li><li>✓ виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;</li><li>✓ - ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перегляд звітів внутрішнього аудиту;</li><li>✓ - тестування відповідності інформації відображеної у фінансовому обліку та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо</li></ul>

діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність НБФГ.

значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу.

Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

#### **Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету**

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо консолідованої звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом аудиторському комітету НБФГ, складеним відповідно до статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» для органу управління та аудиторського комітету.

#### **Твердження про ненадання заборонених неаудиторських послуг, визначених статтею 6 ЗУ «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 не надавали НБФГ неаудиторські послуги, визначених статтею 6 ЗУ «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту.

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

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали НБФГ заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до НБФГ при проведенні нашого аудиту. У період з 01 січня 2025 року по дату цього звіту ми не надавали учасникам НБФГ послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту окремої фінансової звітності.

#### **Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень**

- обсяг аудиту складається з перевірки консолідованої звітності НБФГ, до якої включені: консолідований звіт про фінансовий стан Небанківської фінансової Групи, звіт про регулятивний капітал Небанківської фінансової Групи станом на 31 грудня 2025 року, консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток Небанківської фінансової Групи, консолідований звіт про зміни у власному капіталі Небанківської фінансової Групи, консолідований звіт про рух грошових коштів Небанківської фінансової Групи та звіт про внутрішньогрупові операції Небанківської фінансової Групи за рік, що закінчився зазначеною датою та пояснювальної записки до консолідованої звітності Небанківської фінансової Групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з фінансовою групою особами.

Відповідно до положень ст.25 Закону № 2258 щодо обмеження обсягу завдання з обов'язкового аудиту, аудитор надає наступне пояснення:

- при виконанні завдання з обов'язкового аудиту консолідованої звітності **НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ EasyPay (ІзіПей), відповідальною особою якої визначено ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»**, за 2025 рік, Аудитом не було включено до звіту незалежного аудитора висловлення думки про надання впевненості щодо майбутньої дієздатності НБФГ, консолідована звітність якого перевіряється, а також ефективності або результативності діяльності органів управління або посадових осіб НБФГ із провадження господарської діяльності на сьогодні або у майбутньому;

- сторони Аудиту, аудитор і відповідальна особа НБФГ, визнають та погоджуються з тим, що внаслідок властивих аудиту обмежень, які є наслідком характеру консолідованої звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу та за обґрунтованою вартістю, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю, існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення у фінансовій звітності можуть бути не виявлені навіть в тому разі, якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Керівництво Небанківської фінансової групи несе відповідальність за розробку, впровадження та підтримку бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Небанківською фінансовою групою сторін та здійснення операцій з ними, забезпечення достатності регулятивного капіталу відповідно до Постанови №202 НБУ та Додатку до постанови Правління Національного банку України 29.12.2023 № 202 «Розрахунок розміру регулятивного капіталу, необхідного розміру регулятивного капіталу та достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи станом на звітну дату 31 грудня 2025 року».

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки на підставі проведених нами процедур. Наші висновки, викладені у цьому звіті, також ґрунтуються на інформації, отриманій від аудиторів, що здійснювали аудит окремих фінансових звітів суб'єктів господарювання, які є учасниками Небанківської фінансової групи.

Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 09.04.2020р. № 680 «Про визнання небанківської фінансової групи та погодження відповідальної особи» визнано ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» (код за ЄДРПОУ 35442539) та ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» (код за ЄДРПОУ 35780941) небанківською фінансовою групою EasyPay (ІзіПей) та погоджено відповідальну особу визначеної небанківської фінансової групи ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» (код за ЄДРПОУ 35442539).

#### **Дотримання учасниками Небанківської фінансової групи вимог з питань внутрішнього контролю**

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур, заходи внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи з метою визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які властиві будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

За результатами проведених процедур для цілей проведення аудиту консолідованої звітності Небанківської фінансової групи нашу увагу не привернув жоден суттєвий аспект, який надавав би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи не відповідають

вимогам законодавства України, у тому числі нормативно-правовим актам Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, та про наявність суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Небанківської фінансової групи, які б могли негативно вплинути на можливість Небанківської фінансової групи забезпечувати ефективне та результативне здійснення операцій, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, забезпечувати своєчасність та достовірність ведення бухгалтерського обліку та складання і надання консолідованої звітності, запобігання шахрайства тощо.

**Дотримання вимог встановлених Додатком до постанови Правління Національного банку України 29.12.2023 № 202 «Розрахунок розміру регулятивного капіталу, необхідного розміру регулятивного капіталу та достатності регулятивного капіталу небанківської фінансової групи».**

Регулятивний капітал інших учасників небанківської фінансової групи визначається відповідно до вимог, установлених законодавством України. Якщо таких вимог не встановлено, то регулятивний капітал визначається в розмірі власного капіталу, що відображений у фінансовій звітності учасника небанківської фінансової групи у звіті «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» (підсумок за розділом I «Власний капітал»), зменшеному на суму залишкової вартості нематеріальних активів (стаття 1000 розділу I «Необоротні активи»), що складений з урахуванням положень наказу № 73 від 07.02.2013 року «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Відповідно до вимог Постанови №202 розрахункове значення необхідного розміру регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи станом на 31.12.2025 року наведено у наступній таблиці:

**Таблиця 1**

<b>Показник</b>	<b>розрахункове значення тис.грн.</b>
Розмір регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи (розраховується як сума регулятивних капіталів учасників цієї груп, зменшеній на суму вкладень учасника групи/підгрупи у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи)	434 043
Необхідний розмір регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи (розраховується як сума необхідного розміру капіталів учасників групи)	45 000
Величина перевищення розміру регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи над необхідним розміром регулятивного капіталу Небанківської фінансової групи)	389 043

**За результатами господарської діяльності у 2025 році розмір регулятивного капіталу небанківської фінансової групи є більшим необхідного розміру на 389 043 тис.грн.**

На нашу думку:

- учасниками Небанківської фінансової групи дотримані облікові процедури, які визначають принципи та методи складання консолідованих звітів НБФГ;
- учасники Небанківської фінансової групи дотрималися необхідного розміру достатності регулятивного капіталу;

- учасниками Небанківської фінансової групи дотримані процедури внутрішнього контролю за достовірністю, повнотою та своєчасністю подання інформації щодо консолідованої фінансової звітності НБФГ.

#### Ключовий партнер з аудиту

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

#### Ключовий партнер з аудит

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

Інна ГАЄВА

#### Генеральний директор

ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРЬСКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ»

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



Віктор ІВАЩЕНКО

Дата звіту: 02 червня 2026 року.

#### Основні відомості про аудиторську фірму

**ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРЬСКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ»**

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

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

## Дані консолідованої звітності небанківської фінансової групи

Найменування фінансової компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 35442539

станом на 01.01.2026 року  
 (звітний період)

№ з/п	Показники	Сума	Код типу періоду	Умовний порядковий номер елемента показника	Примітка
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	2026200000	2		
2	Основні засоби	3360341013	1		
3	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	209600000	2		
4	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	587018529	1		
5	Інші запаси	1128900000	2		
6	Інші запаси	1731642593	1		
7	Поточні податкові активи	2600000	2		
8	Поточні податкові активи	2666803	1		
9	Відстрочені податкові активи	61300000	2		
10	Відстрочені податкові активи	18086500	1		
11	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	42943500000	2		
12	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	55507810620	1		
13	Грошові кошти та їх еквіваленти	153705700000	2		
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	160998493980	1		
15	Рахунки в банках	19096600000	2		
16	Рахунки в банках	16086030775	1		
17	Загальна сума активів	200077800000	2		
18	Загальна сума активів	222206060038	1		
19	Статутний капітал	1230000000	2		
20	Статутний капітал	1730000000	1		
21	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	32018400000	2		
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	41918235607	1		
23	Інша частка участі в капіталі	81000000	2		
24	Інша частка участі в капіталі	80950000	1		
25	Резервний капітал	239900000	2		
26	Резервний капітал	262082556	1		
27	Загальна сума власного капіталу	33569300000	2		
28	Загальна сума власного капіталу	43991268163	1		
29	Кредити банків	4000000000	2		
30	Інші залучені кошти	17746500000	2		
31	Інші залучені кошти	17281345367	1		
32	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	144274000000	2		
33	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	159282314118	1		
34	Інше забезпечення	488000000	2		
35	Інше забезпечення	754401312	1		
36	Поточні податкові зобов'язання	896731078	1		
37	Загальна сума зобов'язань	166508500000	2		
38	Загальна сума зобов'язань	178214791875	1		
39	Дохід від звичайної діяльності	237298092014	1		
40	Дохід від звичайної діяльності	194372800000	2		
41	Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	9231808	1		
42	Інші процентні доходи	26611227911	1		
43	Інші процентні доходи	866200000	2		
44	Дохід від продажу товарів	4354050	1		
45	Дохід від продажу товарів	11000000	2		
46	Дохід від надання послуг	210647035559	1		
47	Дохід від надання послуг	193495600000	2		
48	Інший дохід від звичайної діяльності	26242686	1		
49	Інші операційні доходи	4026664650	1		
50	Інші операційні доходи	565700000	2		
51	Інші доходи	2400000000	2		
52	Сировина та витратні матеріали використані	1324046208	1		
53	Сировина та витратні матеріали використані	760500000	2		
54	Витрати на виплати працівникам	7959952681	1		
55	Витрати на виплати працівникам	5630100000	2		
56	Амортизаційні витрати	2168785725	1		
57	Амортизаційні витрати	704900000	2		
58	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного в прибутку чи збитку	142584043	1		
59	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного в прибутку чи збитку	79300000	2		

60	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	-100000	2		
61	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з міжнародним стандартом фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти»	169951868	1		
62	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з міжнародним стандартом фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти»	1500800000	2		
63	Інші операційні витрати	211822481056	1		
64	Інші операційні витрати	172537100000	2		
65	Інші витрати	272119	1		
66	Інші витрати	240000000	2		
67	Фінансові доходи	13500000	2		
68	Фінансові витрати	577759371	1		
69	Фінансові витрати	279800000	2		
70	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	-889100000	2		
71	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-4822476600	1		
72	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-2689900000	2		
73	Надходження від продажу товарів та надання послуг	222455944643	1		
74	Надходження від продажу товарів та надання послуг	191368400000	2		
75	Надходження від процентних доходів	18411795241	1		
76	Надходження від повернення авансів	30645290	1		
77	Надходження від повернення авансів	87100000	2		
78	Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	78148330206	1		
79	Надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	869500000	2		
80	Інші надходження від операційної діяльності	19576922506838	1		
81	Інші надходження від операційної діяльності	15390110800000	2		
82	Виплати постачальникам за товари та послуги	180968369637	1		
83	Виплати постачальникам за товари та послуги	150541500000	2		
84	Виплати працівникам та виплати від їх імені	5954447223	1		
85	Виплати працівникам та виплати від їх імені	4564300000	2		
86	Виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	81051537000	1		
87	Виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	2800000000	2		
88	Інші виплати операційної діяльності	19606671446813	1		
89	Інші виплати операційної діяльності	15447647300000	2		
90	Податки на прибуток сплачені (повернені)	5156077000	1		
91	Податки на прибуток сплачені (повернені)	1898700000	2		
92	Придбання основних засобів	1818952900	1		
93	Придбання основних засобів	409600000	2		
94	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	240000000	2		
95	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від інвестиційної діяльності	14100000	1		
96	Дивіденди сплачені	3330000000	1		
97	Дивіденди сплачені	748000000	2		
98	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності	-4093689649	1		
99	Інші надходження (вибуття) грошових коштів від фінансової діяльності	4624700000	2		
100	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	160998493980	1		
101	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	175014600000	2		
102	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	160998493980	1		
103	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	175014600000	2		

Відповідальна особа

(підпис)

МАЗУРЕНКО Віталій

(прізвище, ініціали)

## Дані консолідованого звіту про зміни у власному капіталі

Найменування фінансової компанії Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 35442539

станом на 01.01.2026 року  
(звітний період)

№ з/п	Показники	Сума	Код виду складової власного капіталу
1	2	3	4
1	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інші зміни	500000000	01
2	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інші зміни	-50000	04
3	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інші зміни	22182556	06
4	Збільшення (зменшення) власного капіталу через інші зміни	978220528	08
5	Збільшення (зменшення) власного капіталу через прибуток (збиток)	12621615079	08
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	-3700000000	08

Відповідальна особа

  
(підпис)

МАЗУРЕНКО Віталій

(прізвище, ініціали)

**Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою та її підгрупами**

Найменування фінансової компанії: Небанківська фінансова група EasyPay (Ізі Пей)  
 Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії: 35442539

станом на 01.01.2026 року

№ з/п	Показники	Сума регулятивного капіталу	Сума необхідного регулятивного капіталу	Сума відвернення	Код підгрупи банківської / небанківської групи	Регістраційний код учасника НФГ	Регістраційний код учасника НФГ (наявні вкладення (відвернення))	Повне найменування учасника НФГ (наявні вкладення (відвернення))	Повне найменування учасника НФГ (наявні вкладення (відвернення))	Примітка
1	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	38710214561	2500000000	-	9	0035442539	8	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	10	11
2	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	3191674443	500000000	-	9	0035780941		Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"		
3	Дані про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та пруденційних нормативів небанківською фінансовою групою, її підгрупами та учасниками, що надають фінансові послуги	1502360630	1500000000	-	9	0039287145		Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Абекор"		

  
(підпис)

Відповідальна особа

МАЗУРЕНКО Віталій  
(прізвище, ініціали)

## Дані про пов'язаних із небанківською фінансовою групою осіб

Найменування фінансової компанії: Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий ДІМ"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії: 35442539

станом на 01.01.2026

№ з/п	Позначки	Сума надходжень за звітний період	Сума витрачаний за звітний період	Сума дебіт. вартості НФГ перед особою на звітний період	Сума кредит. вартості НФГ перед особою на звітний період	Частка у відсотках сукупної участі пов'язаної особи в статут. капіталі НФГ	Код типу внутрішньої операції НФГ	Код типу операції пов'язаної особи з НФГ	Код операції пов'язаної особи з НФГ	Код операції пов'язаної особи з НФГ	Код країни реєстрації	Код виду пов'язаної особи з НФГ	Вид економічної діяльності	Ідентифікаційний код/реєстраційний код/номер учасника НФГ	Ідентифікаційний код/реєстраційний код/номер пов'язаної особи НФГ	Найменування учасника НФГ	Найменування пов'язаної НФГ особи	Економічний зміст операції	Умовний порядковий номер
1	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	153224783	-	-	-	033	3	1	2	804	03	00000	0035442539	3057817057	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий ДІМ"	Магуренко Віталій Миколайович	заробітна плата	1
2	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	56127839	-	-	-	033	3	1	2	804	03	00000	0035442539	2077008786	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий ДІМ"	Хорша Тетяна Михайлівна	заробітна плата	2
3	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	54000000	-	-	-	033	3	1	2	804	03	00000	0035442539	3174112745	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий ДІМ"	Червильник Людмила Володимирівна	заробітна плата	3
4	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	76317494	-	-	-	033	3	1	2	804	03	00000	0035442539	2861916483	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий ДІМ"	Павленко Вікторія Володимирівна	заробітна плата	4
5	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	56082772	62395139	8517771	-	-	020	1	1	1	804	04	N6201	0035442539	0034817577	Товариство з обмеженою відповідальністю "Гі Софт"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Гі Софт"	компія за послуги перевезу	5
6	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	6238486646	6227998436	-	17938160	-	033	1	1	1	804	04	N6201	0035442539	0034817577	Товариство з обмеженою відповідальністю "Гі Софт"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Гі Софт"	послуги перевезу коштів	6
7	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	24329598078	20619885200	-	13666240200	-	033	1	1	1	804	04	N6201	0035442539	0034817577	Товариство з обмеженою відповідальністю "Гі Софт"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Гі Софт"	розрах. ліцензії на використання без дривих, послуги технологічного оператора	7
8	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	356673717	353673717	-	11000000	-	033	1	1	1	804	04	N6201	0035442539	0034817577	Товариство з обмеженою відповідальністю "Гі Софт"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Гі Софт"	інші послуги	8
9	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	267095732	290533916	-	22775944	-	033	1	1	1	804	04	N6201	0035442539	0034817577	Товариство з обмеженою відповідальністю "Гі Софт"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Гі Софт"	послуги технологічного оператора	9
10	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	2200000000	950000000	-	2200000000	-	036	1	1	1	804	04	N6419	0035442539	0035780941	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий ДІМ"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	поворотна безпроцентна фінансова допомога	10
11	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	3637571065	3483987982	-	300020627	-	033	1	1	1	804	04	N6419	0035442539	0035780941	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий ДІМ"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	компія за послуги платіжної системи	11
12	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	1931939266	1938382670	440971	-	-	033	1	1	1	804	04	N6419	0035442539	0035780941	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий ДІМ"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	послуги перевезу коштів	12

13	Інформація про пов'язану особу	2400000000	249050000	-	2400000000	0	-	036	1	1	1	1	1	804	01	N1082	0035442539	0039461796	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	Товариство з обмеженою відповідальністю "АВК Конфіденери"	поворотна безпроцентна допомога	13
14	Інформація про пов'язану особу	2500000000	370000000	-	-	-	-	036	1	1	1	1	1	804	01	N8010	0035442539	0039461796	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	Товариство з обмеженою відповідальністю "КЕШ ЕНД СЕКЮРИТИ"	поворотна безпроцентна допомога	14
15	Інформація про пов'язану особу	5000000000	328444338	-	1800000000	-	-	033	1	1	1	1	1	804	01	N8010	0035442539	0039461796	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	Товариство з обмеженою відповідальністю "КЕШ ЕНД СЕКЮРИТИ"	послуги іваслші	15
16	Інформація про пов'язану особу	141000000	141000000	-	-	-	-	033	1	1	1	1	1	804	01	N8010	0035442539	0039461796	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	Товариство з обмеженою відповідальністю "КЕШ ЕНД СЕКЮРИТИ"	продаж необоротних активів	16
17	Інформація про пов'язану особу	97584311	97876487	-	99568668	-	-	041	1	1	1	1	1	804	98	N6820	0035442539	0031244298	Товариство з обмеженою відповідальністю "Сервіс-Центр"	Товариство з обмеженою відповідальністю "КЕШ ЕНД СЕКЮРИТИ"	оренда офісу	17
18	Інформація про пов'язану особу	600000000	600000000	-	-	-	-	041	2	1	1	F	1	804	01	N7711	0035442539	3103117378	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	Айраменко Олександр Володимирович, ФОП	оренда транспортних засобів	18
19	Інформація про пов'язану особу	-	236500000	-	-	-	-	036	3	1	2	2	1	804	01	00000	0035442539	3103117378	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	Айраменко Олександр Володимирович	повернуто поворотну фінансову допомогу	19
20	Інформація про пов'язану особу	61580645	61580645	-	-	-	-	041	2	1	1	F	1	804	01	N7711	0035442539	3244809058	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	Айраменко Литом Володимирович, ФОП	оренда транспортних засобів	20
21	Інформація про пов'язану особу	-	523000000	-	-	-	-	036	3	1	2	2	1	804	01	00000	0035442539	3244809058	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	Айраменко Литом Володимирович	повернуто поворотну фінансову допомогу	21
22	Інформація про пов'язану особу	-	275000000	-	-	-	-	033	3	1	2	2	1	804	06	00000	0035442539	3244809058	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	Маурченко Євгенія Юрівна	заробітна плата	22
23	Інформація про пов'язану особу	858060572	858332018	-	70975257	-	-	033	1	1	1	1	1	804	98	N6499	0035442539	0039287145	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	ТОВ "Фінансова компанія "Абекоор"	компія за переказ коштів	23
24	Інформація про пов'язану особу	7300000000	450000000	-	-	-	-	007	1	1	1	1	1	804	98	N6499	0035442539	0039287145	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	ТОВ "Фінансова компанія "Абекоор"	кредити надані	24
25	Інформація про пов'язану особу	117171796	117171796	-	-	-	-	019	1	1	1	1	1	804	98	N6499	0035442539	0039287145	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	ТОВ "Фінансова компанія "Абекоор"	проценти по кредитних договорах	25
26	Інформація про пов'язану особу	8008227904	80047996190	-	170593142	-	-	033	1	1	1	1	1	804	98	N6499	0035442539	0039287145	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	ТОВ "Фінансова компанія "Абекоор"	прибуток подальшого переказу	26
27	Інформація про пов'язану особу	8800000000	88331497000	-	10811585255	-	-	033	1	1	1	1	1	804	98	N6499	0035442539	0039287145	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	ТОВ "Фінансова компанія "Абекоор"	прибуток подальшого переказу	27
28	Інформація про пов'язану особу	-	114079938	-	-	-	-	033	3	1	2	2	1	804	03	00000	0035780941	3078908587	ТОВ "Українська платіжна система"	Маурченко Євгенія Юрівна	заробітна плата	28
29	Інформація про пов'язану особу	-	50341893	-	-	-	-	033	3	1	2	2	1	804	03	00000	0035780941	2720211860	ТОВ "Українська платіжна система"	Добролюбова Ірина Олександрівна	заробітна плата	29
30	Інформація про пов'язану особу	-	36078838	-	-	-	-	033	3	1	2	2	1	804	03	00000	0035780941	2997015929	ТОВ "Українська платіжна система"	Вілоха Катерина Миколаївна	заробітна плата	30
31	Інформація про пов'язану особу	-	53510901	-	-	-	-	033	3	1	2	2	1	804	03	00000	0035780941	2995820382	ТОВ "Українська платіжна система"	Кузьменко Оксана Вікторівна	заробітна плата	31
32	Інформація про пов'язану особу	-	80647918	-	-	-	-	033	3	1	2	2	1	804	03	00000	0035780941	2861916483	ТОВ "Українська платіжна система"	Павлюк Вікторія Володимирівна	заробітна плата	32
33	Інформація про пов'язану особу	886916685	885239938	-	124147	-	-	033	1	1	1	1	1	804	04	N6201	0035780941	0034817577	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ен Софт"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ен Софт"	послуги технологічного оператора	33
34	Інформація про пов'язану особу	-	150079938	-	-	-	-	033	3	1	2	2	1	804	01	00000	0035780941	3103117378	ТОВ "Українська платіжна система"	Айраменко Олександр Володимирович	заробітна плата	34

35	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	7938930	7938930	-	932184	-	041	2	1	1	804	98	N6820	0035780941	0031244298	ТОВ "Українська платіжна система"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Сервіс-Центр"	оренда офісу	35
36	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	9500000000	2300000000	-	-	-	036	1	1	1	804	04	N6419	0035780941	0035442539	ТОВ "Фінансова компанія платіжна система"	ТОВ "Фінансова компанія платіжна система"	поворотна безпроцентна фінансова допомога	36
37	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	3583987982	300020627	-	-	-	020	1	1	1	804	04	N6419	0035780941	0035442539	ТОВ "Фінансова компанія платіжна система"	ТОВ "Фінансова компанія платіжна система"	комерція за послугами платіжної системи	37
38	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	1938382670	19319393	-	440971	-	033	1	1	1	804	04	N6419	0035780941	0035442539	ТОВ "Фінансова компанія платіжна система"	ТОВ "Фінансова компанія платіжна система"	переклад коштів	38
39	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	2365000000	-	-	2365000000	0	036	3	1	2	804	01	00000	0039287145	3103117378	ТОВ "ФК "Абекор"	Адріанко Олександр Володимирович	поворотна безпроцентна фінансова допомога	39
40	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	5230000000	50000000	-	473000000	0	036	3	1	2	804	01	00000	0039287145	3244809038	ТОВ "ФК "Абекор"	Адріанко Литтон Володимирович	поворотна безпроцентна фінансова допомога	40
41	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	42000000	-	-	-	033	3	1	2	804	03	00000	0039287145	2945003681	ТОВ "ФК "Абекор"	Цесляк Тетяна Степанівна	заробітна плата	41
42	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	21000000	-	-	-	033	3	1	2	804	03	00000	0039287145	3267814424	ТОВ "ФК "Абекор"	Бушина Альона Валеріївна	заробітна плата	42
43	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	21789813	-	-	-	033	3	1	2	804	03	00000	0039287145	3102318441	ТОВ "ФК "Абекор"	Бабюк Юлія Валеріївна	заробітна плата	43
44	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	52078666	-	-	-	033	3	1	2	804	03	00000	0039287145	3130700989	ТОВ "ФК "Абекор"	Торон Ерика Валентина	заробітна плата	44
45	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	-	4105500	-	-	-	033	3	1	2	804	03	00000	0039287145	3208322779	ТОВ "ФК "Абекор"	Лісовський Олександр Анатолійович	заробітна плата	45
46	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	4500000000	73000000	-	-	-	007	1	1	1	804	04	N6499	0039287145	0035442539	ТОВ "ФК "Абекор"	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	кредити отримані/повне рибугі	46
47	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	117171796	11717179	-	-	-	019	1	1	1	804	04	N6499	0039287145	0035442539	ТОВ "ФК "Абекор"	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	проценти по кредитам	47
48	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	858332018	85806057	-	70975257	-	033	1	1	1	804	04	N6499	0039287145	0035442539	ТОВ "ФК "Абекор"	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	комерція за переклад коштів	48
49	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	8833149700	88000000	-	108115852	55	033	1	1	1	804	01	N6499	0039287145	0035442539	ТОВ "ФК "Абекор"	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	платіжні послуги-переклад коштів	49
50	Інформація про пов'язану з небанківською фінансовою групою особу	8001799619	80082279	-	-	-	033	1	1	1	804	01	N6499	0039287145	0035442539	ТОВ "ФК "Абекор"	ТОВ "Фінансова компанія "Контрактовий дід"	платіжні послуги-переклад коштів	50

МАЗУРЕНКО Віталій  
(прізвище, ініціали)

Відповідальна особа

(підпис)

# Дані про внутрішньогрупові операції щодо активів/зобов'язань/власного капіталу

Найменування фінансової компанії: Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Конті"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії: 35442539

станом на 01.01.2026

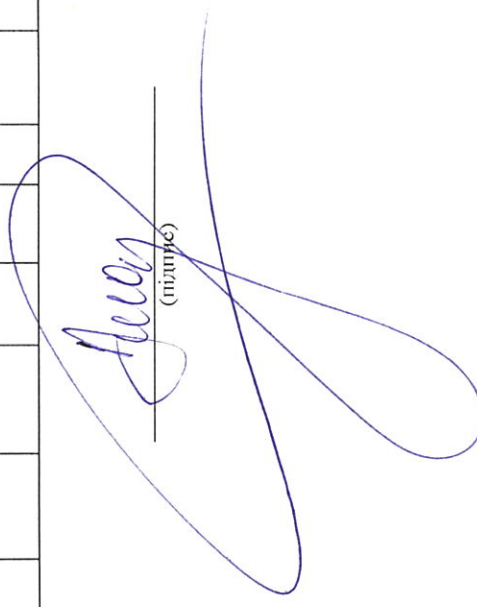
№ з/п	Позначення	Сума отримання, погашення / доходу / витрат	Сума договору / правового періоду	Залишок на початок звітного періоду	Вартість застави	Сектор послуг / участника НФГ, який є отримувачем доходу	Сектор послуг / участника НФГ, який є контрагентом за операцією	Код типу внутрішньої операції НФГ	Код країни учасника НФГ	Код країни учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Тип небалансової фінансової групи за розміром	Код валюти договору / правового періоду	Код валюти транзакції	Код видів запису / печення активу	Ресурсний код учасника НФГ	Ресурсний код учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Найменування учасника НФГ	Найменування учасника НФГ, який є контрагентом за операцією	Універсальний код внутрішньої операції	Код пов'язано внутрішньої операції
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	1931939366			-	3	3	033	804	804	1	980	980	#	0035442539	0035780941	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	25001	
2	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	1938382670		440971	-	3	3	033	804	804	1	980	980	#	0035442539	0035780941	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	25002	
3	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	3615213077			-	3	3	020	804	804	1	#	980	#	0035780941		Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	25003	
4	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	3491550125	300000000		-	3	3	033	804	804	1	980	980	#	0035780941	0035780941	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	25004	
5	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	22357988			-	3	3	020	804	804	1	#	980	#	0035780941		Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	25005	
6	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	92437857	20627		-	3	3	033	804	804	1	980	980	#	0035780941	0035780941	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	25006	
7	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	1050000000	1050000000	1050000000	-	3	3	036	804	804	1	980	980	#	0035780941	0035442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	25007	
8	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	1150000000	1150000000	1150000000	-	3	3	036	804	804	1	980	980	#	0035780941	0035442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	25008	
9	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	9500000000	9500000000	9500000000	-	3	3	036	804	804	1	980	980	#	0035780941	0035442539	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	25009	





буца конт- ти- ти- овано де для шного каду	01.01.2025	31.12.2025	31.12.2025	#	GF001150	GF001530	#
буца конт- ти- ти- овано де для шного каду	01.01.2025	31.12.2025	31.12.2025	#	GF001150	GF001530	#
буца конт- ти- ти- овано де для шного каду	01.01.2025	31.12.2025	31.12.2025	#	GF001150	GF001530	#
буца конт- ти- ти- овано де для шного каду	01.01.2025	31.12.2025	31.12.2025	#	GF001150	GF001530	#
опана де за рути каду ?			31.12.2025		GF002004	GF002100	#
мана звѣст зубти	01.01.2025	31.12.2025	31.12.2025	#	GF001150	GF001530	#
вѣст дѣт	09.01.2025	30.01.2025	09.01.2025	#	GF001150	GF001530	#
вення шту	16.04.2025	16.04.2025	16.04.2025	#	GF001150	GF001530	#
вення шту	18.04.2025	18.04.2025	18.04.2025	#	GF001150	GF001530	#
вення шту	24.01.2024	22.01.2025	21.01.2025	#	GF001150	GF001530	#
вення шту	02.02.2024	31.01.2025	21.01.2025	#	GF001150	GF001530	#
вення шту	23.02.2024	21.02.2025	07.02.2025	#	GF001150	GF001530	#

2.2	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	500000000	500000000	0	-	3	3	007	804	804	1	980	980	#	0038442839	0039287145	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Абекор"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Абекор"	25022
2.3	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	600000000	600000000	0	-	3	3	007	804	804	1	980	980	#	0038442839	0039287145	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Абекор"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Абекор"	25023
2.4	Внутрішньо-групові операції з отримання, повернення / погашення за активами, зобов'язаннями та власним капіталом	300000000	300000000	0	-	3	3	007	804	804	1	980	980	#	0038442839	0039287145	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Абекор"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Абекор"	25021
2.5	Доходи / витрати за внутрішньо-груповими операціями з активами, зобов'язаннями та власним капіталом	11717196			-	3	3	019	804	804	1	#	980	#	0038442839	0039287145	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Абекор"	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Абекор"	25025

  
 (підпис)

Відповідальна особа

контракт №	28.02.2024	26.02.2025	07.02.2025	#	GF001150	GF001530	#
контракт №	04.03.2024	03.03.2025	03.03.2025	#	GF001150	GF001530	#
контракт №	08.03.2024	03.03.2025	03.03.2025	#	GF001150	GF001530	#
контракт №			30.04.2025		GF002002	GF002100	#

ЕНКО Віталій  
 \_\_\_\_\_  
 (підпис)

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тис. грн.)

---

**НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА EASY PAY (Ізі Пей)**

**КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ НЕБАНКІВСЬКОЇ  
ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ  
2025 РОКУ**

## ЗМІСТ

<b>ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ .....</b>	<b>3</b>
<b>КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ .....</b>	<b>4</b>
<b>КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ .....</b>	<b>6</b>
<b>КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ .....</b>	<b>9</b>
<b>КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ.....</b>	<b>11</b>
<b>КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ.....</b>	<b>22</b>
<b>1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи .....</b>	<b>24</b>
<b>2. Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих НБФГ під час складання консолідованої фінансової звітності.....</b>	<b>25</b>
<b>3. Опис суттєвих статей консолідованої фінансової звітності НБФГ станом на 31 грудня 2025 р:.....</b>	<b>42</b>
<b>4.Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних .....</b>	<b>44</b>
<b>5.Корпоративне управління.....</b>	<b>47</b>
<b>6. Внутрішній аудит.....</b>	<b>47</b>
<b>7. Система управління ризиками.....</b>	<b>48</b>
<b>8. Управління капіталом. ....</b>	<b>51</b>
<b>9.Інформація щодо дотримання НФГ вимог до регулятивного капіталу</b>	<b>51</b>
<b>10. Докапіталізація чи деномінація , викуп акцій .....</b>	<b>52</b>
<b>11. Події після дати Балансу .....</b>	<b>52</b>

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА  
ЗАТВЕРДЖЕННЯ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ШО  
ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ**

Керівництво небанківської фінансової групи EASY PAY (ІЗІ ПЕЙ) у складі: ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ», ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» та ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР» (разом надалі — «Небанківська фінансова група» або «НФГ») несе відповідальність за підготовку консолідованої фінансової звітності у відповідності до основ складання, описаних у Примітці 2.1 до консолідованої фінансової звітності, включаючи вимоги Постанови №202.

Під час підготовки консолідованої фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво НФГ несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок і суджень;
- дотримання основ складання консолідованої фінансової звітності НФГ;
- підготовку консолідованої фінансової звітності згідно припущення, що НФГ і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у консолідованій фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у консолідованій фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в консолідованій фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво НФГ також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективною і надійною системи внутрішнього контролю у НФГ;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів НФГ;
- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана консолідована фінансова звітність станом на 31 грудня 2025 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва НФГ 28 травня 2026 року.

Від керівництва відповідальної особи НФГ Easy Pay (Ізі Пей)  
Генеральний директор

Віталій МАЗУРЕНКО

## НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тис. грн.)

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ**Небанківська фінансова група EasyPay  
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Назва групи	Небанківська фінансова група EasyPay (Ізі Пей)	
Тип групи за розміром	Велика небанківська фінансова група	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35442539	
Тип звіту	x	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2026	

**Консолідований звіт про фінансовий стан, у порядку ліквідності**

№	Статті	Код рядка	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
		1	2	3
1	<b>Активи</b>			
2	Основні засоби	1000	33 603	20 262
3	Інвестиційна нерухомість	1010		
4	Гудвіл	1020		
5	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	1030	5 870	2 096
6	Інші фінансові активи	1040		
7	Інші нефінансові активи	1050		
8	Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі	1080		
9	Запаси, в т.ч.	1120	17 316	11 289
10	товари	1121	0	0
11	інші запаси	1122	17 316	11 289
12	Поточні податкові активи	1130	27	26
13	Відстрочені податкові активи	1140	181	613
14	Торговельна та інша дебіторська заборгованість, в т.ч.	1150	555 079	429 435
15	Грошові кошти та їх еквіваленти, в т.ч.	1160	1 609 985	1 537 057
16	готівка	1161	0	0
17	рахунки в банках	1162	160 860	190 966
18	<b>Загальна сума активів</b>	<b>1200</b>	<b>2 222 061</b>	<b>2 000 778</b>
19	<b>Власний капітал та зобов'язання</b>			
20	<b>Власний капітал</b>			

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тис. грн.)

21	Статутний капітал	1300	17 300	12 300
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1310	419 182	320 184
23	Емісійний дохід	1320		
24	Власні викуплені акції	1330		
25	Інша частка участі в капіталі	1340	810	810
26	Резервний капітал	1352	2 621	2 399
27	<b>Загальна сума власного капіталу</b>	<b>1400</b>	<b>439 913</b>	<b>335 693</b>
28	<b>Зобов'язання</b>			
29	Зобов'язання за кредитами, в т.ч.	1500	0	40 000
30	кредити банків	1501	0	40 000
31	інші кредити	1502	0	0
32	Інші залучені кошти	1510	172 813	177 465
33	Субординований борг	1520	0	0
34	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	1530	<b>1 592 824</b>	<b>1 442 740</b>
35	Забезпечення	1542	7 544	4 880
36	Поточні податкові зобов'язання	1590	8 967	0
37	Відстрочені податкові зобов'язання	1600		
38	<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>1700</b>	<b>1 782 148</b>	<b>1 665 035</b>
39	<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>2 222 061</b>	<b>2 000 778</b>

Від керівництва відповідальної особи НФГ Easy Pay (Ізі Пей)  Віталій МАЗУРЕНКО  
Генеральний директор

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тис. грн.)

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД, ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК  
НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ**

Небанківська фінансова група EasyPay  
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Назва групи	Небанківська фінансова група EasyPay (Ізі Пей)	
Тип групи за розміром	Велика небанківська фінансова група	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35442539	
Тип звіту	x	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2026	

**Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток, за характером витрат**

Таблиця А - Прибуток (збиток)		Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
		1	2	€
1	Дохід від звичайної діяльності, в т.ч.:	2 000	2 372 981	1 94€ 728
2	процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективної ставки відсотка	2 001	92	0
3	інші процентні доходи	2 002	266 112	8 66€
4	дохід від продажу товарів	2 003	44	110
5	дохід від надання послуг	2 004	2 106 470	1 93€ 956
6	доходи від дивідендів	2 005	0	0
7	дохід від страхування	2 006	0	0
8	інший дохід від звичайної діяльності	2 007	263	0
9	Інші операційні доходи	2 010	40 267	5 657
10	Інші доходи	2 020	0	2 400
11	Сировина та витратні матеріали використані	2 050	-13 240	-7 605
12	Витрати на виплати працівникам	2 060	-79 600	-56 301
13	Амортизаційні витрати	2 070	-21 688	-7 049
14	Сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2 080	1 426	793
15	Доходи (витрати) від операцій з іноземною валютою	2 090	0	-1
16	Інші операційні витрати	2 100	-2 118 224	-1 725 371
17	Інші витрати	2 110	-3	-2 400
18	Інші прибутки (збитки)	2 120		
19	<b>Прибуток (збиток) від операційної діяльності</b>	<b>2 150</b>	<b>181 919</b>	<b>153 851</b>

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тис. грн.)

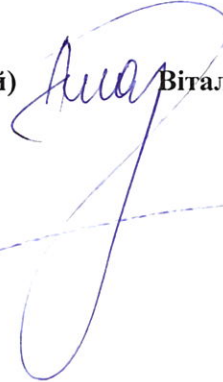
20	Різниця між балансовою вартістю дивідендів до сплати та балансовою вартістю розподілених негрошових активів	2 160		
21	Прибутки (збитки) від чистої монетарної позиції	2 170		
22	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	2 180		
23	Фінансові доходи	2 190	0	135
24	Фінансові витрати	2 200	-5 778	-2 798
25	Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	2 210	-1 700	-15 008
26	Частка прибутку (збитку) асоційованих підприємств та спільних підприємств, облік яких ведеться методом участі в капіталі	2 240	0	-8 89
27	Прибутки (збитки), що виникають від різниці між попередньою амортизованою собівартістю та справедливою вартістю фінансових активів, перекласифікованих з категорії за амортизованою собівартістю в категорію оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 260		
28	Накопичений прибуток (збиток) раніше визнаний в іншому сукупному доході в результаті перекласифікації фінансових активів з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії оцінених за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 270		
29	<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>	<b>2 290</b>	<b>174 441</b>	<b>127 289</b>
30	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	2 300	-48 225	-26 899
31	<b>Прибуток (збиток) від діяльності, що триває</b>	<b>2 310</b>	<b>126 216</b>	<b>100 390</b>
32	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності	2 320		
33	<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>2 330</b>	<b>126 216</b>	<b>100 390</b>
<b>Таблиця В - Розподіл прибутків або збитків</b>		<b>Код рядка</b>	<b>Поточний звітний період</b>	<b>Порівняльний звітний період</b>
		1	2	3
34	Прибуток (збиток), що відноситься до власників материнського підприємства	2 340		
35	Прибуток (збиток), що відноситься до часток участі, що не забезпечують контролю	2 350		
<b>Таблиця С - Прибуток на акцію (для звичайних акцій)</b>		<b>Код рядка</b>	<b>Поточний звітний період</b>	<b>Порівняльний звітний період</b>
		1	2	3
36	<b>Базовий прибуток на акцію</b>	2 360		
37	Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 370		

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тис. грн.)

38	Базовий прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 380		
39	<b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>	2 390		
40	<b>Розбавлений прибуток на акцію</b>	2 400		
41	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	2 410		
42	Розбавлений прибуток (збиток) на акцію від припиненої діяльності	2 420		
43	<b>Загальна сума розбавленого прибутку (збитку) на акцію</b>	2 430		

Від керівництва відповідальної особи НФГ Easy Pay (Ізі Пей)  
Генеральний директор



Віталій МАЗУРЕНКО

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тис. грн.)

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ**

Небанківська фінансова група EasyPay  
(повне найменування небанківської фінансової групи)

Назва групи	Небанківська фінансова група EasyPay (Ізі Пей)	
Тип групи за розміром	Велика небанківська фінансова група	
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35442539	
Тип звіту	x	Консолідований
		Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.	
Період звітності (станом на):	01.01.2026	

Консолідований звіт про рух грошових коштів, прямий метод

	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період	
1	<b>Грошові потоки від (для) операційної діяльності</b>			
2	<b>Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності</b>			
3	Надходження від продажу товарів та надання послуг, в т.ч.	3000	2 224 559	1 913 684
4	надходження від процентних доходів	3001	184 118	0
5	Надходження від роялті, плати за послуги, комісійних та інших доходів	3010	0	0
6	Надходження за орендою та подальшим продажем активів, утримуваних для оренди іншими особами і в подальшому утримуваних для продажу	3020	0	0
7	Надходження від страхових премій за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3030	0	0
8	Надходження (компенсації) від утримуваних контрактів перестраховування	3040	0	0
9	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності, в т.ч.	3050	196 551 014	153 910 674
10	надходження коштів у результаті цільового фінансування	3051		
11	надходження від повернення авансів	3052	306	871
12	надходження фінансових установ від повернення позик (кредити, лізинг, факторинг, відшкодування гарантійних платежів)	3053	781 483	8 695
13	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти у фізичних осіб	3054	0	0
14	чисте збільшення/(зменшення) надходжень від доходів/витрат від операцій з іноземною валютою	3055	0	0
15	інші надходження від операційної діяльності	3056	195 769 225	153 901 108
16	<b>Надходження грошових коштів від операційної діяльності</b>	<b>3060</b>	<b>198 775 573</b>	<b>155 824 358</b>
17	<b>Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності</b>			
18	Виплати постачальникам за товари та послуги	3100	-1 809 684	-1 505 415

## НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тис. грн.)

№	Статті	Код рядка	Поточний звітний період	Порівняльний звітний період
19	Виплати за договорами, що утримуються в дилерських чи торговельних цілях	3110	0	0
20	Виплати працівникам та виплати від їх імені	3120	-59 544	-45 643
21	Виплати за випущеними страховими (перестраховими) контрактами	3130	0	0
22	Виплати (сплачені премії) за утримуваними контрактами перестрашування	3140	0	0
23	Інші виплати грошових коштів за операційною діяльністю, в т.ч.	3150	-196 877 229	-154 504 473
24	виплати коштів у результаті цільового фінансування	3151	0	0
25	виплати фінансових установ з надання позик (кредити, лізинг, факторинг, виплати за наданими гарантіями)	3152	-810 515	-28 000
26	інші виплати операційної діяльності	3153	-196 066 714	-154 475 473
27	<b>Виплати грошових коштів від операційної діяльності</b>	<b>3160</b>	<b>-198 745 917</b>	<b>-156 055 531</b>
28	<b>Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності</b>	<b>3170</b>	<b>29 656</b>	<b>-231 173</b>
29	Податки на прибуток сплачені (повернені)	3180	-51 561	-18 987
30	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3190		
31	<b>Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>	<b>3200</b>	<b>-21 905</b>	<b>-250 160</b>
32	<b>Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності</b>			
33	Інші надходження грошових коштів від продажу інструментів капіталу чи боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3300	0	0
34	Інші виплати грошових коштів для придбання інструментів капіталу або боргових інструментів інших суб'єктів господарювання	3310	0	0
35	Придбання основних засобів	3320	-18 190	-4 096
36	Дивіденди отримані	3330	0	0
37	Проценти отримані	3340	0	0
38	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3350	141	2 400
39	<b>Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>	<b>3360</b>	<b>-18 049</b>	<b>-1 696</b>
40	<b>Грошові потоки від (для) фінансової діяльності</b>			
41	Дивіденди сплачені	3400	-33 300	-7 430
42	Інші надходження (вибуття) грошових коштів	3410	-40 937	46 247
43	<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)</b>	<b>3500</b>	<b>-74 237</b>	<b>38 767</b>
44	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	3510		
45	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3520		
46	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів після впливу змін валютного курсу	3530	0	0
47	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	3540	1 537 057	1 750 146
48	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	3550	1 609 985	1 537 057

Від керівництва відповідальної особи НФГ Easy Pay (Ізі Пей)  
Генеральний директор

 Віталій МАЗУРЕНКО

(у тис. грн.)

## КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Небанківська фінансова група EasyPay  
(повне найменування небанківської фінансової групи)

<b>Назва групи</b>	Небанківська фінансова група EasyPay (Ізі Пей)
Тип групи за розміром	Велика небанківська фінансова група
Повне найменування відповідальної особи НБФГ*	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35442539
Тип звіту	х
	Консолідований Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.
Період звітності (станом на):	<b>01.01.2026</b>

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізї пей)

(у тис. грн.)

	Поточний звітний період	Код рядка	Статутний капітал				Відображені в поточному періоді
			Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) виправлення помилок попередніх періодів		
1	Власний капітал на початок періоду	4000	12 300			12 300	
2	Прибуток (збиток)	4010					
3	Інший сукупний дохід	4020					
4	Загальна сума сукупного доходу	4030	0	0	0	0	
5	Випуск власного капіталу	4040					
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4050					
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4060					
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4070					
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4080		5 000		5 000	
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4090	0	5 000	0	5 000	
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	12 300	5 000	0	17 300	

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Із пай)

(у тис. грн.)

Емісійний дохід				Власні викуплені акції				Інша частка участі в капіталі			
Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
								810			810
0	0	0	0	0	0	0	0	810	0	0	810
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	810	0	0	810

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Із пай)

(в тис. грн.)

Інші резерви. Власний капітал										
Накопичений інший сукупний дохід				Резервний капітал				Інші резерви		
Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилки попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилки попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилки попередніх періодів
			2 399	2 399			2 399			
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	222	0	222	0	222	0	0	0
0	0	0	222	2 399	222	0	2 621	0	0	0

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Із пайі)

(у тис. грн.)

Нерозподілений прибуток				Власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи			
Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилко попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилко попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
320 184			126 216				
0	0	0	126 216	0	0	0	0
			-37 000				
0	0	0	9 782	0	0	0	0
320 184	0	0	419 182	0	0	0	0

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізї пей)

(у тис. грн.)

Частки участі, що не забезпечують контролю				Власний капітал**			
Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилко попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилко попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
0			0				
			0				
0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	
0	0	0	0	0	0	0	

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Із пай)

(у тис. грн.)

	Порівняльний звітний період	Код рядка	Статутний капітал			
			Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
1	Власний капітал на початок періоду	4000	12 300			12 300
2	Прибуток (збиток)	4010				
3	Інший сукупний дохід	4020				
4	Загальна сума сукупного доходу	4030	0	0	0	0
5	Випуск власного капіталу	4040				
6	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками	4050				
7	Збільшення через інші внески власників, власний капітал	4060				
8	Зменшення через інший розподіл між власниками, власний капітал	4070				
9	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	4080				
10	Загальна сума збільшення (зменшення) власного капіталу	4090	0	0	0	0
11	Власний капітал на кінець періоду	4100	12 300	0	0	12 300

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Із пай)

(в тис. грн.)

Емісійний дохід				Власні викуплені акції				Інша частка участі в капіталі			
Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
				810			810				810
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	810	0	0	0	810	0	0	810



НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тис. грн.)

Нерозподілений прибуток				Власний капітал, що відноситься до контролера небанківської фінансової групи			
Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилко попередніх періодів	Відображені в поточному періоді	Раніше представлені	Збільшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій політиці	Збільшення (зменшення) внаслідок виправлення помилко попередніх періодів	Відображені в поточному періоді
209 270			209 270				
			100 390				
0	0	0	100 390	0	0	0	0
			-8 000				
			18 524				
0	0	0	110 914	0	0	0	0
209 270	0	0	320 184	0	0	0	0

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізї пєї)

(у тис. єрї.)

Частки учасї, що не забезпечують контролю				Власний капїтал			
Ранїше представленї	Збїльшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій полїтїцї	Збїльшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попереднїх перїодів	Вїдображенї в поточному перїодї	Ранїше представленї	Збїльшення (зменшення) внаслідок змін в обліковій полїтїцї	Збїльшення (зменшення) внаслідок виправлення помилок попереднїх перїодів	Вїдображенї в поточному перїодї
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

Вїд керївництва вїдповїдальної особи НФГ Easy Pay (Ізї Пєї)  Вїтальїй МАЗУРЕНКО  
Генеральний директор

(у тис. грн.)

## КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ НЕБАНКІВСЬКОЇ ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ

Небанківська фінансова група EasyPay  
(повне найменування небанківської фінансової групи)

<b>Назва групи</b>	Небанківська фінансова група Easy Pay (Ізі Пей)
Тип групи за розміром	Велика небанківська фінансова група
Повне найменування відповідальної особи НБФГ	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"
Код ЄДРПОУ відповідальної особи НБФГ	35442539
Тип звіту	x Консолідований
	Субконсолідований
Рівень округлення, використаний у звітності:	тис. грн.
Період звітності (станом на):	<b>01.01.2026 р</b>

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (ІзІ пей)

(у тис. грн.)

№ з/п	Повне найменування учасника НБФГ*	Код за ЄДРПОУ	Надавач фінансових послуг/надавач супровідних послуг	Назва підгрупи учасника (СП*/КІП*/не належить)	Регулятивний капітал	Необхідний розмір регулятивного капіталу	Відвернення (сума вкладень учасника групи/підгрупи у статутний капітал та у інші фінансові інструменти участі в капіталі інших учасників цієї групи/підгрупи)	Достатність регулятивного капіталу (колонка 6- колонка 7- колонка 8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий Дім"	35442539	Надавач фінансових послуг	не належить	387 102	25 000		X
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська платіжна система"	35780941	Надавач фінансових послуг	не належить	31 917	5 000		X
3	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»»	39287145	Надавач фінансових послуг	Не належить	15 024	15 000		
<b>Регулятивний капітал КІП</b>								<b>0</b>
<b>Регулятивний капітал СП</b>								<b>0</b>
<b>Регулятивний капітал і-го учасника/ів НБФГ, який не входить до складу визначеної підгрупи/підгруп</b>								
<b>Регулятивний капітал НБФГ</b>					<b>434 043</b>	<b>45 000</b>		<b>389 043</b>

Від керівництва відповідальної особи НБФГ Easy Pay (Ізі Пей)

Віталій МАЗУРЕНКО

**Пояснювальна записка**  
до консолідованої звітності небанківської фінансової групи, включаючи інформацію про операції з пов'язаними з небанківською фінансовою групою особами

Небанківська фінансова група Easy Pay (Ізі Пей)  
(повне найменування небанківської фінансової групи)

станом на 01 січня 2026 року, за період з 01 січня по 31 грудня 2025 року

**1. Периметр консолідації небанківської фінансової групи**

Ця консолідована фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім», Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» та Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор» (далі – небанківська фінансова група або НФГ) за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, складена за принципом повної консолідації.

*Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України прийняв рішення за № 21/861-рк від 08.08.2025 року про визнання зміни структури власності небанківської фінансової групи Easy Pay (Ізі Пей), а саме включив до складу групи Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор» (код ЄДРПОУ 39287145).*

Показники ТОВ «ФК «Абекор» включено до консолідованої звітності НФГ з дати його входження до складу групи. Порівняльна інформація за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, наведена за попереднім складом НФГ (ТОВ «ФК «Контрактовий дім» та ТОВ «Українська платіжна система») і не включає показники ТОВ «ФК «Абекор»; перерахунок порівняльних даних не здійснювався.

На дату входження до НФГ власний капітал та грошові кошти ТОВ «ФК «Абекор» відображені у консолідованій звітності як зміни відповідних показників звітного періоду у складі «інших змін»: статутний капітал — 5 000 тис. грн, резервний капітал — 222 тис. грн, нерозподілений прибуток — 9 782 тис. грн, грошові кошти та їх еквіваленти — 3 540 тис. грн.

Вхідний нерозподілений прибуток ТОВ «ФК «Абекор» у сумі 9 782 тис. грн відображено у Консолідованому звіті про зміни у власному капіталі у складі рядка «Збільшення (зменшення) власного капіталу через інші зміни» (код виду складової власного капіталу — 08) і не включено до прибутку за звітний період. Вхідні грошові кошти у сумі 3 540 тис. грн враховано у складі залишку грошових коштів на початок звітного періоду у Консолідованому звіті про рух грошових коштів.

Склад учасників небанківської фінансової групи Easy Pay (Ізі Пей) станом на 01 січня 2026 року:

№ з/п	Назва учасника НФГ	Код ЄДРПОУ учасника НФГ	Переважний вид діяльності	Належність до підгрупи НФГ (кредитно/інвестиційної /страхової)
1	Товариство з обмеженою відповідальністю	35442539	Послуги з переказу коштів без відкриття рахунків; надання коштів та банківських металів	Не входить до складу підгрупи

## НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тис. грн.)

	«Фінансова компанія «Контрактний дім»			у кредит	
2	Товариство обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»	з	36780941	Послуги з переказу коштів без відкриття рахунків	Не входить до складу підгрупи
3	Товариство обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»	з	39287145	Надання коштів у кредит	Не входить до складу підгрупи

Відповідальною особою небанківської фінансової групи визнано Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактний дім» (код за ЄДРПОУ 35442539).

Основним напрямком діяльності небанківської фінансової групи є надання населенню фінансових послуг з переказу коштів, що здійснюються за допомогою: програмно-технічних комплексів самообслуговування (далі – ПКТС); платіжних терміналів; веб-сайта: <https://easypay.ua>; мобільного застосунку: easy pay та easy wallet; систем дистанційного банківського обслуговування рахунків клієнтів; надання кредитів фізичним та юридичним особам; послуги платіжної системи з переказу коштів.

Станом на 01 січня 2026 чисельність працівників НФГ становила 495 осіб ( станом на 01.01.2025 р 531 осіб).

### 2. Пояснення щодо конкретних принципів, основ, правил та практики, застосованих НФГ під час складання консолідованої фінансової звітності.

#### 2.1. Заява про відповідність

Ця консолідована фінансова звітність небанківської фінансової групи за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року була підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, затвердженого Постановою НБУ №202 від 29 грудня 2023 року.

Постанова правління НБУ №202 від 29 грудня 2023 року передбачає, що консолідована звітність НФГ складається її відповідальною особою на підставі звітностей учасників небанківської фінансової групи, що складені за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених МСФЗ та Національними положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 07 лютого 2013 року №73.

Окремі фінансові звітності учасників НФГ, використані при складанні консолідації, були складені відповідно до МСФЗ.

Ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови Правління НБУ №202 від 29 грудня 2023 року та включає фінансову звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактний дім», Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» та Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

## 2.2. Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональна валюта та валюта подання консолідованої фінансової звітності-українська гривня. Суми виражені в тис.грн., якщо не зазначено інше.

## 2.3. Основа підготовки консолідованої фінансової звітності

Цю консолідовану фінансову звітність НФГ було складено на основі принципу історичної собівартості, окрім фінансових активів у складі інших фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю.

Згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», застосування якого базується на професійному судженні, управлінський персонал НФГ прийняв рішення не проводити перерахунок консолідованої фінансової звітності за порівняльний період, обґрунтувавши свою позицію наступним. Зокрема, проаналізувавши критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2023, 2024 та 2025 роки, склав 25,1%. Це надало впевненості управлінському персоналу НФГ у відсутності передумов для проведення перерахунку консолідованої фінансової звітності згідно МСБО 29 за порівняльні періоди.

## 2.4. Принципи консолідації

Консолідовану фінансову звітність НФГ складено у відповідності до вимог МСФЗ « Консолідована фінансова звітність» з використанням єдиних облікових політик для ідентичних операцій і інших подій за подібних обставин. Облікові політики- конкретні принципи, основи, правила та практики, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні консолідованої фінансової звітності.

Для підготовки консолідованої звітності окремі фінансові звітності учасників НФГ об'єднуються на основі постатейного додавання відповідних активів та зобов'язань, доходів та витрат. Статутний капітал являє собою загальний зареєстрований та випущений статутний капітал учасників НФГ. Нерозподілений прибуток включає в себе нерозподілені прибутки учасників НФГ. Всі внутрішньогрупові активи та зобов'язання, доходи, витрати та грошові потоки, пов'язані з операціями між компаніями НФГ, повністю виключаються при консолідації.

## 2.5. Методи подання інформації у фінансових звітах

Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на адміністративну діяльність або збут.

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

Інформація в Пояснювальній записці, 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.

## 2.6. Виправлення помилок

НФГ виправляє 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.

НФГ розкриває таку інформацію про помилки попередніх періодів:

- характер помилки попереднього періоду;
- суму виправлення за кожний відображений попередній період (статті фінансових звітів, на які вона впливає та суму).

У випадку, якщо ретроспективне перерахування неможливе для певного попереднього періоду, то розкриваються обставини, що привели до існування такої умови та опис того, як та коли виправлено помилку.

## 2.7. Інформація про зміни в облікових політиках

При здійсненні операцій, настання подій або умов, охоплених Концептуальною основою фінансової звітності, МСФЗ та МСБО, а також Тлумачень, НФГ керується зазначеними положеннями, чинними на дату здійснення операцій.

У випадку відсутності стандарту або тлумачення, які конкретно застосовуються до операції, іншої події або умови, НФГ застосовує професійне судження під час розробки та застосування нового положення облікової політики.

НФГ вносить зміни до облікової політики у випадках, якщо:

- такі зміни вимагаються стандартами або тлумаченнями;
- такі зміни призводять до того, що фінансові звіти надають достовірнішу та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки НФГ.

Не вважаються змінами в обліковій політиці:

- застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбулися раніше;
- застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

НФГ обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорій статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

## 2.8. Нематеріальні активи

НФГ визнає нематеріальними активами немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства і використовуються протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу, якщо останній триває більше 1 року).

НФГ приймає нематеріальні активи на баланс за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його початковий оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Подальші витрати на нематеріальний актив, необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу, визнаються витратами періоду.

Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

НФГ визнає лише ті внутрішньо генеровані нематеріальні активи, які відповідають визначенню, активи, які генеруватимуть майбутні економічні вигоди, а також момент часу, на який вони існують і можна ідентифікувати та коли вартість внутрішнього генерування нематеріальних активів можна відокремити від вартості обслуговування або збільшення корисності внутрішньо генерованого гудвілу суб'єкта господарювання чи від здійснення щоденних операцій.

Амортизація здійснюється прямолінійним методом та ґрунтується на індивідуально встановлених строках корисного використання для кожного об'єкту нематеріальних активів, але не більше 10 років.

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.

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

Згідно з МСБО 36, НФГ перевіряє зменшення корисності таких нематеріальних активів щорічно, кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

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

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

## НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тис. грн.)

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

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 (розрахсвані 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.

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

### *Знецінення необоротних активів*

На кожен звітну дату НФГ 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 НФГ, 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.

### **2.10. Активи у формі права користування та орендні зобов'язання**

НФГ орендує технічне обладнання (ПТКС), місця під ПТКС, офіс, а також транспортні засоби. Договори можуть включати як компоненти, які є договорами оренди, так і компоненти, які не є договорами оренди. За договорами оренди нерухомості, в яких НФГ виступає орендарем, прийнято рішення не відокремлювати компоненти оренди та компоненти, які не є орендою, відобразити їх в якості одного компонента оренди.

Активи у формі права користування оцінюються за первісною вартістю, яка складається з:

- суми первісної оцінки орендного зобов'язання;
- будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або до дати початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Активи у формі права користування, як правило, амортизуються лінійним методом протягом строку корисного використання активу, або строку оренди, залежно від того, який з них закінчується раніше.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування НБФГ використовує та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

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

НБФГ застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів. При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 355 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові. НБФГ застосовує поріг 5 000 євро (гривневий еквівалент на дату застосування виключення), при визначенні базового активу з низькою вартістю.

Виплати, пов'язані з короткостроковою орендою (виключення), визнаються прямолінійно як витрати у складі фінансового результату за період.

## 2.11. Фінансові інструменти

### 2.11.1. 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 НФГ проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації.

Коли НФГ 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, НФГ 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 НФГ 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 небанківська фінансова група управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою НФГ (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 потсків, 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 НФГ, 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 відображає різницю між дисконтованими за переїсною ефективною ставкою контрактними грошовими потоками відповідно до умов договору та всіх грошових потоків, що НБФГ очікує отримати.

Для дебіторської заборгованості та договірних активів НФГ у відповідності до МСФЗ 9 обрала спрощений підхід і розраховувала очікувані кредитні збитки, що відповідають очікуваним кредитним збиткам за весь термін дії.

НФГ визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

#### *Фінансові активи-списання*

Фінансові активи списують повністю або частково, коли НФГ вичерпало всі практичні можливості щодо стягнення і дійшла висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких

активів. Списання- це подія припинення визнання. НФГ може списати фінансові активи, щодо яких не вживаються заходи з примусового стягнення, коли Група намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у неї немає обґрунтованих очікувань щодо їх стягнень.

*Фінансові активи- припинення визнання*

НФГ 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 передання відповідає критеріям для припинення визнання.

НФГ 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.

*Грошові кошти та їх еквіваленти*

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.

*Торгова та інша дебіторська заборгованість*

НФГ визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Торгова та інша дебіторська заборгованість спочатку визнається за справедливою вартістю, а в подальшому обліковується за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

**2.11.2. Фінансові зобов'язання**

*Первісне визнання та оцінка*

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

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

*Припинення визнання фінансових зобов'язань*

НФГ виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

*Торгова та інша кредиторська заборгованість*

НФГ нараховує торгіву 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.

*Взаємозалік фінансових інструментів*

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного

права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (і) у ході звичайного ведення бізнесу, (іі) у випадку дефолту та (ііі) у випадку неплатоспроможності або банкрутства.

### **2.11.3. Витрати на позики**

Витрати на позики - витрати на сплату відсотків та інші витрати, понесені НФГ 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.

### **2.11.4. 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.

### **2.11.5. Виплати працівникам**

НФГ визнає короткострокові виплати працівникам, які 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 НФГ 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.

### **2.11.6. Зобов'язання та забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли НФГ 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.

НФГ визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується на кожен звітний 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.

## 2.12. Визнання доходів

Господарські операції НФГ полягають в наданні фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунків у національній валюті. Згідно з принципами МСФЗ 15 НФГ визнає дохід, коли (або в міру того, як) ми виконуємо зобов'язання з надання послуг нашим клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку НФГ очікує мати право в обмін на ці послуги, використовуючи п'яти етапну модель:

1. Ідентифікація договорів із клієнтами;
2. Ідентифікація зобов'язань до виконання у межах договору;
3. Визначення ціни транзакції;
4. Розподіл ціни транзакції на зобов'язання щодо виконання у договорі;
5. Визнання доходу у момент (або в міру) виконання зобов'язання щодо виконання.

Ціна транзакції - це сума компенсації, яку очікується отримати в обмін на надання послуг клієнту. Комісії, що стягуються з клієнтів, показуються їм заздалегідь до початку транзакції. Розмір як фіксованої, так і змінної частини залежить від низки чинників, зокрема розміру переказу, типу транзакції та способу оплати. Оскільки зазвичай кожному типу послуг, що надаються клієнту, відповідає єдине зобов'язання щодо виконання, дохід визнається в момент виконання цього зобов'язання.

Дохід від надання послуг по переказу коштів визнаються виходячи з розміру винагороди, обумовленої договором або тарифним планом. Визнання доходу відбувається за однією з наступних моделей:

дохід нараховується в момент отримання коштів, необхідних для здійснення переказу;  
дохід визнається щоденно або щомісячно на підставі результатів перерахованих коштів на користь клієнтів, згідно з умовами договору.

Вибір відповідної моделі визначається відповідно до виду переказу та умовов договору, що забезпечує достовірне та послідовне відображення доходу у фінансовій звітності.

За борговими фінансовими інструментами, процентні доходи чи витрати визнаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку існування фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це доречно, до валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

Доходи по інших послугах визначаються, виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.

## 2.13. Процентні доходи

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 по виданим кредитам відображаються НФГ в окремому звіті про сукупний дохід у складі доходів від операційної діяльності та визначаються в частині операційного грошового потоку.

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.

#### 2.14. Визнання витрат

Витрати визнаються в окремому звіті про сукупний дохід, 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 визнаються витратами певного періоду одночасно 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.

#### 2.15. Податки

##### *Поточний податок 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 звітний період, скоригованих на статті, які не включаються до оподаткованого доходу або не можуть бути внесені до податкових витрат. Податок розраховується за ставками, що діють на звітну дату. Згідно Закону України від 10 жовтня 2024 року №4015-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану», з 1 січня 2025 року базова (основна) ставка податку фінансової установи (крім страховика) становить 25%.

##### *Відстрочений податок 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.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

- тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;
- тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

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 оподатковуваного 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. Поточний податок на прибуток та відстрочений податок на прибуток відображаються як витрати або доходи, крім випадків, коли податок на прибуток, нарахований в результаті господарських операцій, відображається безпосередньо у власному капіталі.

#### *Податок на додану вартість*

ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» не є платником ПДВ. ТОВ «Українська платіжна система» є платником ПДВ. Загальна ставка податку на додану вартість в Україні становить 20%.

### **2.16. Короткострокова/довгострокова класифікація**

Актив (зобов'язання) класифікується як поточний, якщо планується його реалізація (погашення), або якщо планується його продаж чи використання протягом 12 місяців після звітної дати. Інші активи (зобов'язання) класифікуються як довгострокові. Фінансові інструменти класифікуються, виходячи з їх очікуваного строку використання. Відстрочені податкові активи класифікуються як довгострокові.

### **2.17. Пов'язані особи**

Пов'язаними вважаються особи, 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».

НФГ здійснює операції з пов'язаними особами в ході звичайної діяльності. Інформація щодо пов'язаних з НФГ осіб додається в окремому звіті.

### **2.18. Умовні зобов'язання та активи**

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

### **2.19. Договори з надання фінансових платіжних послуг**

Переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків здійснюється НФГ за допомогою : програмно-технічних комплексів самообслуговування (далі – ПКТС); платіжних терміналів; веб-сайта: <https://easypay.ua>; мобільного застосунку: easy pay та easy wallet; систем дистанційного банківського обслуговування рахунків клієнтів. Розрахунки між НФГ та Клієнтами здійснюються в гривні через Розрахунковий банк платіжної системи «Фінансовий світ».

Відносини з надання фінансових послуг видачі кредитів між НФГ і Клієнтами визначаються на договірних засадах шляхом укладання договорів про надання коштів в кредит, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для таких типів договорів. Розмір процентів та порядок їх сплати за договором фінансового кредиту визначаються в залежності від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

## 2.20. Використання суджень, оцінок і припущень

Підготовка консолідованої фінансової звітності НФГ вимагає від керівництва суджень, оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на резервність інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату підготовки фінансової звітності. Окрім цих оцінок, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні певних облікових політик. Керівництво проводить таку оцінку на постійній основі, виходячи з результатів і досвіду минулих періодів, консультацій фахівців, тенденцій та інших методів, які керівництво вважає прийнятними за певних обставин, а також виходячи з прогнозів щодо того, як вони можуть змінитися у майбутньому. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

### *Судження щодо справедливої вартості активів*

Справедлива вартість фінансових активів ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

НФГ здійснює виключно періодичні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів визначається з урахуванням різної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Однак для проведення такої оцінки необхідно обґрунтоване судження при тлумаченні ринкової інформації. Відповідно, такі оцінки не завжди виражають суми, які НФГ може отримати в існуючій ринковій ситуації.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання справедливої вартості	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
<b>Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю</b>			
Торгові цінні папери Інструменти капіталу, боргові цінні папери, доступні для продажу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.	Ринковий	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня
Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів

(у тис. грн.)

	за справедливою вартістю .		
--	----------------------------	--	--

При оцінці справедливої вартості активу або зобов'язання НФГ бере до уваги характеристики активу або зобов'язання, як якщо б учасник ринку взяв їх до уваги цю характеристику при розрахунку вартості активу або зобов'язання на дату оцінки. З метою оцінки або розкриття інформації в цій окремій фінансовій звітності справедлива вартість визначається на вищезазначеній основі.

Оскільки для більшості фінансових інструментів НФГ не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості, необхідно застосовувати професійні судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту. Всі фінансові активи та зобов'язання відносяться до 3 рівня ієрархії. Оцінки, представлені у цій консолідованій фінансовій звітності, не обов'язково відображають суми, за які НФГ могла б реалізувати на ринку повний пакет того або іншого інструменту.

Протягом звітного періоду не було переходів між рівнями оцінки справедливої вартості 1 і 2, а також переходів до / з Рівня 3.

#### *Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів*

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

#### *Судження щодо виявлення ознак знецінення активів*

На кожен звітну дату НФГ проводить аналіз торгової дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Кредитний ризик визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків.

#### *Знос і амортизація*

Методи нарахування зносу та амортизації ґрунтуються на здійснених керівництвом оцінках майбутніх строків корисного використання основних засобів та нематеріальних активів. Оцінки можуть змінюватися під впливом технологічного розвитку, конкуренції, змін ринкової кон'юнктури та інших чинників, і подібні зміни можуть призвести до змін очікуваних строків корисного використання та амортизаційних відрахувань. Темпи технологічного розвитку важко передбачити, і припущення НФГ щодо тенденцій і динаміки розвитку можуть змінюватися згодом. Строки корисного використання основних засобів і нематеріальних активів переглядають принаймні раз на рік з урахуванням зазначених вище чинників і всіх інших суттєвих аспектів. У випадку істотних змін очікуваних строків корисного використання, амортизаційні відрахування коригують на перспективній основі.

#### *Юридичні претензії*

НФГ застосовує суттєві судження при оцінці та відображенні резервів та ризиків непередбачених зобов'язань, пов'язаних із судовими процесами та іншими несплаченими вимогами, які вирішуються шляхом переговорів, арбітражу чи державного регулювання, а також інших умовних зобов'язань. Судження використовуються при оцінці ймовірності претензії до учасників НФГ чи зобов'язань, а також при визначенні остаточного розрахунку. Через невизначеність, що властива процесу оцінки, фактичні витрати можуть відрізнятись від початкової оцінки резерву. Ці оцінки можуть бути змінені,

оскільки нова інформація стає доступною. Перегляд таких оцінок може суттєво вплинути на майбутні операційні результати.

#### *Оподаткування*

Українське податкове законодавство може тлумачитися по різному та змінюватися. Крім того, тлумачення податковими органами податкового законодавства стосовно операцій та діяльності НФГ може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть подавати заяви про операції, а компанії НФГ можуть стягнути додаткові податки, штрафи та відсотки, які можуть бути суттєвими. Періоди залишаються відкритими для перевірки податковими органами за податковими зобов'язаннями протягом п'яти календарних років, що передують року перегляду. За певних обставин податкові перевірки можуть покривати довші періоди. Станом на 31 грудня 2025 року керівництво вважає, що тлумачення відповідного законодавства є доцільним, і, ймовірно, податкова позиція НФГ є стабільною.

#### *Визнання відстрочених податкових активів*

Судження керівництва є необхідним для розрахунку податкових відрахувань. Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій їх можливо використати. Використання відстрочених податкових активів залежить від того, чи може бути отримано в достатній мірі доходу до оподаткування. Різні фактори використовуються для оцінки імовірності майбутнього використання відстрочених податкових активів, включаючи минулі операційні результати, закінчення термінів перенесення податкових збитків та стратегії податкового планування. Якщо фактичні результати відрізняються від цих оцінок або якщо ці оцінки коригуються в майбутніх періодах, існує негативний вплив на фінансовий стан, результати операцій та грошові потоки. У випадку, якщо оцінка майбутнього використання вказує на зменшення балансової вартості відстрочених податкових активів, дана сума визначається у складі прибутків або збитків.

## **2.21 Нові або переглянуті стандарти та роз'яснення**

### *Назва нового МСФЗ*

#### *Поправки до МСБО 21 «Відсутність можливості обміну».*

1. 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.
2. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ  
1 січня 2025 року.
3. Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ  
Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2025 року.
4. 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.

### *Назва нового МСФЗ*

#### *Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Контракти на відновлювану електроенергію».*

1. 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.

2. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ  
1 січня 2026 року.
3. Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ  
Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.
4. 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.

**Назва нового МСФЗ**

**Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11 (МСФЗ 10, МСФЗ 9, МСФЗ 1, МСБО 7, МСФЗ 7).**

1. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці  
Покращення спрямовані на уточнення та вдосконалення стандартів для підвищення зрозумілості та узгодженості облікових підходів.
2. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ  
1 січня 2026 року.
3. Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ  
Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.
4. 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.

**Назва нового МСФЗ**

**Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7).**

1. Характер наступної зміни або змін в обліковій політиці  
Оновлення критеріїв класифікації фінансових інструментів для врахування складних фінансових продуктів.
2. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ  
1 січня 2026 року.
3. Дата, на яку компанія планує вперше застосувати МСФЗ  
Товариство планує застосувати зміни з дати їх обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2026 року.
4. 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.

**Назва нового МСФЗ**

**МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності».**

1. 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.
2. Дата, з якої вимагається застосування МСФЗ  
1 січня 2027 року.
3. Дата, на яку Товариство планує вперше застосувати МСФЗ  
Товариство планує застосувати стандарт з дати його обов'язкового набуття чинності – 1 січня 2027 року.
4. 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.

Товариство розробило план дій для впровадження МСФЗ 18, який включає:

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

Товариство усвідомлює значний вплив МСФЗ 18 на її діяльність та фінансову звітність і докладає всіх зусиль для підготовки до його ефективного застосування.

#### **Назва нового МСФЗ**

#### **МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття».**

- 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.

У зв'язку з цим Товариство не передбачає змін у своїй фінансовій звітності та продовжить застосовувати чинні підходи до розкриття відповідно до інших застосованих стандартів.

**Примітка до фінансової звітності відповідно до вимог МСБО 8 щодо нових і переглянутих стандартів, які ще не набули чинності**

Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», підприємство розглянуло всі нові та переглянуті стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності на дату складання цієї фінансової звітності.

Перелік таких стандартів і поправок включає:

1. Відсутність можливості обміну (поправки до МСБО 21)
  - Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року
  - Дата випуску: Серпень 2023
2. Контракти на відновлювану електроенергію (поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7)
  - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
  - Дата випуску: Грудень 2024
3. Щорічні покращення до МСФЗ – випуск 11
  - Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року
  - Дата випуску: Липень 2024
4. 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
5. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»
  - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
  - Дата випуску: квітень 2024
6. МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: розкриття»
  - Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року
  - Дата випуску: Травень 2024

Товариство проаналізувало вищезазначені стандарти та поправки і дійшло висновку, що їх застосування не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність у період їх первісного застосування, оскільки діяльність компанії не підпадає під сферу їх застосування, крім зазначеного далі.

Разом з тим, МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності», випущений у квітні 2024 року, набирає чинності з 1 січня 2027 року, і його впровадження матиме суттєвий вплив на фінансову звітність підприємства. Цей стандарт визначає єдиний підхід до подання та розкриття інформації, спрямований на узгодженість і зрозумілість фінансової звітності. Підприємство розробляє план переходу та очікує значних змін у структурі подання фінансових даних, що, своєю чергою, вимагатиме адаптації внутрішніх процесів підготовки звітності. Підприємство продовжить моніторинг подальших роз'яснень та рекомендацій щодо застосування МСФЗ 18 для забезпечення його своєчасного впровадження.

**3. Опис суттєвих статей консолідованої фінансової звітності НБФГ станом на 01 січня 2026 р:**

№з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	назва показника	код рядка	загальна	короткий зміст	сума

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тис.грн.)

			сума, тис.грн.		тис.грн
1	2	3	4	5	6
1	Торговельна та інша дебіторська заборгованість	1150	555 078	Заборгованість по комісіям за послуги переказу; інші послуги	113 145
				Гарантійні та забезпечувальні платежі за договорами по оренді площ під ПТКС; інші аванси	23 336
				Заборгованість за виданими кредитами	130 242
				Забезпечувальні платежі по платіжним послугам з переказу коштів	116 569
				Заборгованість за розрахунками по платіжним послугам з переказу коштів	112 176
				Заборгованість з нарахованих доходів (проценти по виданим кредитам)	39 602
				Інша дебіторська заборгованість	20 008
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	1160	1 609 985	Грошові кошти на поточних рахунках в банках	160 860
				Грошові кошти в дорозі (в програмно-технічних комплексах самообслуговування)	1 449 125
3	Інші залучені кошти	1510	172 813	Кошти у формі поворотної безпроцентної фінансової допомоги на зворотній основі	172 813
4	Торговельна та інша кредиторська заборгованість	1530	1 592 824	Заборгованість за розрахунками з мерчантами по платіжним послугам за переказ коштів	1 317 756
				Заборгованість товари/роботи/послуги (оренда ПТКС, оренда площ під ПТКС, комісії мерчантам, послуги інкасації, інша господарська діяльність)	241 693
				Інша заборгованість	33 375
5	Дохід від звичайної діяльності	2000	2 372 981	Дохід від надання платіжних послуг з переказу	2 106 470
				Дохід процентний від надання коштів в кредит	266 112

НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тис. грн.)

				Дохід від продажу товарів, надання послуг	399
6	Інші операційні витрати	2100	2 118 224	Оренда та обслуговуванню ПТКС, оренда площ під ПТКС	1 013 140
				Витрати, пов'язані з наданням платіжних послуг переказу коштів (комісії, плата за еквайринг ПК, плата за інкасацію грошових коштів, РКО, інше)	648 011
				ІТ- послуги, тестування та технічна підтримка процесінгу	245 096
				Витрати на формування резерву під ОКЗ	109 306
				Витрати на рекламу і дослідження ринку, роаялті	32 585
				Оренда офісу, пошта, зв'язок, інші господарські витрати	27 289
				Штрафи/пені сплачені	15 140
				Благодійність	3 519
				Юридичний супровід господарської діяльності	4 486
				інші витрати, пов'язані з господарською діяльністю	19 652

#### Дивіденди

У звітному періоді учасниками НФГ прийнято рішення про розподіл частини чистого прибутку (нарахування дивідендів) у загальній сумі 37 000 тис. грн (за 2024 рік — 8 00 тис. грн) згідно з протоколом [загальних зборів учасників № 190 від 28.01.2025]. Протягом 2025 року фактично сплачено дивідендів на суму 33 300 тис. грн (за 2024 рік — 7 480 тис. грн).

Нараховані дивіденди відображено у Консолідованому звіті про зміни у власному капіталі у складі рядка «Дивіденди, визнані як розподіл між власниками» (код виду складової власного капіталу — 08).

#### 4. Інформація щодо діяльності небанківської фінансової групи, що розкривається під час подання звітних даних

##### 4.1. Інформація щодо пов'язаних осіб.

Пов'язана особа - особа, яка відповідає хоча б одному з таких критеріїв (згідно п.37 ч.1 ст.1 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»:

а) керівник надавача фінансових послуг, керівник підрозділу внутрішнього аудиту;

(у тис. грн.)

- б) керівник юридичної особи, яка має істотну участь у надавачі фінансових послуг;
- в) споріднен особа надавача фінансових послуг;
- г) афілійована особа надавача фінансових послуг;
- г) керівник, контролер спорідненої особи надавача фінансових послуг;
- д) керівник, контролер афілійованої особи надавача фінансових послуг;
- е) члени сім'ї фізичної особи, зазначеної к підпунктах «а», «б», «г», «і», «д» цього пункту;
- е) юридична особа, в якій члени сім'ї фізичної особи, зазначені підпунктах «а», «б», «г», «і», «д» цього пункту, є керівниками або контролерами.

Операції між пов'язаними особами включають послуги платіжної системи за переказом грошових коштів; платіжні послуги з переказу коштів; операції з надання/повернення поворотної фінансової допомоги; використання торгової марки Easy Pay та Easy Soft та користування базою даних АІС БД WTM та іншими сервісами, сплачуючи ліцензійні платежі.

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

Залишки з пов'язаними особами на кінець року є незабезпеченими та погашаються грошовими коштами. Непогашені залишки з пов'язаними особами є безпроцентними. НФГ не надавала і не одержувало від пов'язаних осіб жодних фінансових гарантій.

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

*Інформація про пов'язаних з НФГ осіб за 2025 рік наведена у звіті «Дані про пов'язаних з небанківською фінансовою групою осіб».*

#### **4.2. Інформація про субординований борг, щодо якого отримано погодження Національного банку про включення суми субординованого боргу до власного/регулятивного капіталу учасників небанківської фінансової групи**

Станом на 01 січня 2026 року НФГ кошти на умовах субординованого боргу не залучала і відсутній субординований борг.

#### **4.3. Інформація про потенційні зобов'язання учасників НФГ.**

##### *Судові справи*

На дату складання консолідованої фінансової звітності учасники НФГ є стороною судових позовів, зокрема по судовим справам з позичальниками по споживчим кредитам. Відповідно, на суми сумнівної заборгованості створюються резерви під очікувані кредитні збитки.

У ході звичайної діяльності НФГ бере участь в різноманітних судових справах та позовах. Керівництво вважає, що зобов'язання, якщо такі виникнуть внаслідок позовів або скарг/претензій, не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності НФГ і, відповідно, додатково резерви станом на кінець дня 31.12.2025 р. не створювались. В разі, якщо з'явиться ризик відтоку ресурсів, НФГ нараховує зобов'язання на підставі оцінки менеджменту.

##### *Потенційні податкові зобов'язання*

Політика НФГ по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. НФГ докладає зусилля для того, щоб податкові зобов'язання було поєністю відображено в фінансовій звітності, незважаючи на те, що податкова система України характеризується великою кількістю податків і нормативних документів, що часто змінюються і в багатьох випадках містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для інтерпретацій. Правильність розрахунку податків є предметом розгляду і детальних перевірок з боку органів, до повноважень яких входить накладання штрафів, пені тощо, що створює податкові ризики. НФГ слідкує за змінами в податковому законодавстві України. В зв'язку з чим НФГ не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань та, відповідно, станом на

кінець дня 31.12.2025 р. не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

*Безвідкличні позабалансові зобов'язання*

НФГ станом на 01.01.2026 р. не має безвідкличних позабалансових зобов'язань, включаючи гарантії, поруки за третіх осіб, інших безвідкличних позабалансових зобов'язань.

**4.4. Коригування консолідованої звітності небанківської фінансової групи**

За попередні періоди не було виявлено помилок, викривлень фінансової звітності. В зв'язку з чим консолідована фінансова звітність НФГ за 2025 р. не коригувалась.

**4.5. Інформація про іншу діяльність, яка не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг учасниками НФГ**

Виключним видом діяльності НФГ є надання фінансових платіжних послуги з переказу коштів без відкриття рахунків у національній валюті (далі – переказ коштів); надання грошових коштів в кредит; факторинг. Іншої діяльності, яка не пов'язана з наданням фінансових та супровідних послуг учасниками НФГ не проводилось.

**4.6. Інформація щодо участі НФГ в державних/муніципальних програмах**

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

Фінтех-група EasyPay- національний лідер впровадження рішень у сфері безконтактної сплати 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.

В рамках муніципальних програм учасниками НФГ протягом року було запущено та допрацьовано муніципальні проекти оплати за паркування в м.Львів, Івано-Франківськ, Тернопіль.

**4.7. Безперервність діяльності.**

Консолідована фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування НФГ в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Дана консолідована фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними, якби НФГ не була здатна продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

НФГ має достатні чисті грошові надходження та здатна виконувати свої зобов'язання в осяжному майбутньому. Протягом 2025 року НФГ показала сталі показники зростання діяльності. Прогнози на 2026 рік зроблено з використанням принципу розумної обережності на основі даних, наявних на дату затвердження консолідованої фінансової звітності, у відповідності до заходів, які були реалізовані або плануються керівництвом.

На думку керівництва НФГ, підготовка консолідованої фінансової звітності на основі припущення щодо здатності НФГ продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватною з огляду на такі фактори та заходи, вжиті у відповідь на ці проблеми:

- НФГ не порушувала жодних фінансових умов впродовж звітнього періоду та після звітної дати.
- Фінансова інформація по НФГ свідчить, що вона має стабільне перевищення оборотних активів над короткостроковими зобов'язаннями і позитивні показники позиції ліквідності за 2025 рік. На підставі прогнозів керівництва на 2026 рік НФГ передбачає, що отримані кошти повністю покривають понесені витрати.
- Станом на дату затвердження цієї консолідованої фінансової звітності та до дати випуску активи НФГ не були знищені чи пошкоджені. Керівництво вжило всіх заходів для відновлення повноцінної роботи ПТКС по прийому платежів від населення на звільнених територіях, включаючи проведення необхідних технічних і ремонтних робіт.
- Протягом періоду після звітної дати і станом на дату підготовки консолідованої фінансової звітності НФГ продовжує провадити свою операційну діяльність, їй вдається забезпечити своєчасне надходження коштів від платників та послідовно виконувати свої договірні зобов'язання перед отримувачами платіжних послуг.

*Інші фактори.* Будь яких обмежень доступу до грошових коштів або їх еквівалентів або обмеження грошових операцій немає. Арешт чи експропріації активів на потреби держави протягом звітнього періоду та після 31 грудня 2025 р. не було. Заборон надання фінансових послуг немає.

*Трудові ресурси.* Попри воєнні дії та мобілізацію НФГ продовжує працювати тією мірою, якою це можливо в умовах війни. Організована віддалена форма роботи, чітко налагоджені канали комунікації персоналу. Ведення бухгалтерського обліку покладено на бухгалтерію на чолі з головним бухгалтером. Учасники НФГ не відчувають потреби в персоналі для виконання управлінських функцій.

Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або потенційні терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка може ставити під значний сумнів здатність НФГ продовжувати свою безперервну діяльність, і, отже, НФГ може втратити здатність реалізовувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального ведення бізнесу. Незважаючи на цей фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний із війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у НФГ достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом принаймні наступних дванадцяти місяців з дати затвердження цієї консолідованої фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив і вживатиме всіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

## **5. Корпоративне управління.**

Корпоративне управління НФГ здійснюється в рамках законодавства України. А саме, відповідно до вимог Цивільного та Господарського кодексів України, Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», Законів України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про платіжні послуги», інших законів, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту учасників НФГ.

НФГ «Easy Pay» (Ізі Пей), керуючись міжнародною та національною практикою стандартів корпоративної поведінки з урахуванням специфіки роботи на фінансовому ринку України, керуючись інтересами учасників, працівників, клієнтів та інших осіб, зацікавлених у діяльності НФГ, працює над поліпшенням корпоративного управління та корпоративної культури.

## **6. Внутрішній аудит.**

Кожний учасник НФГ має власну службу внутрішнього аудиту (контролю), що представлена окремою посадовою особою (штатний працівник). Забезпечення виконання функцій внутрішнього контролю НФГ покладено на внутрішнього аудитора відповідальної особи НФГ ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім». Внутрішній аудитор у своїй діяльності керується Законами України

«Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про платіжні послуги» та внутрішніми Положеннями про службу внутрішнього аудиту. Внутрішній аудитор призначається і підпорядковується виключно загальним зборам учасників та організаційно не залежить від інших підрозділів.

Протягом 2025 року було проведено планові перевірки згідно з планом перевірок. За результатами перевірок були надані рекомендації щодо вдосконалення роботи окремих напрямків діяльності. Під час аудиторських перевірок підвищена увага приділялась ефективності системи внутрішнього контролю та процесам, що несуть суттєві ризики діяльності учасників небанківської фінансової групи, а саме: дотримання вимог нормативних актів Національного банку України та Законів України; аналіз правильності ведення обліку відповідно до МСФЗ; виявлення потенційних конфліктів інтересів, корупційних ризиків; аналіз безпеки ІТ-інфраструктури, захист персональних даних; аналіз платоспроможності учасників; перевірка порядку формування та достовірності даних статистичної звітності; дотримання вимог Національного банку України щодо формування показників нормативів достатності капіталу; оцінки ефективності діяльності першої та другої ліній захисту щодо управління ризиками та загальної оцінки функціонування системи внутрішнього контролю; організація процесу дотримання вимог законодавства України та нормативно-правових актів НБУ, що регулюють відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Рекомендації внутрішніх аудиторів учасників/НФГ були направлені на актуалізацію/розробку внутрішніх документів з метою приведення процесів учасників до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України; посилення внутрішнього контролю за діями працівників з метою виконання вимог, що регламентовані внутрішніми документами; інше. Також за результатами проведених перевірок внутрішнім аудитором були підготовлені плани заходів та рекомендації для учасників НФГ щодо усунення недоліків та порушень, виявлені під час перевірки. Внутрішнім аудитором проводиться моніторинг усунення відповідальними особами встановлених порушень/недоліків.

## 7. Система управління ризиками.

У своїй діяльності учасники НФГ дотримуються принципів ефективного управління ризиками відповідно до вимог законодавства та внутрішніх політик, процедур і стратегій.

Управління ризиками забезпечує учасникам та Групі стабільність, безперервність і контрольованість операційної діяльності. Система управління ризиками побудована на принципах пропорційності, незалежності, своєчасності, конфіденційності та ефективності. Основними складовими управління ризиками є їх своєчасна ідентифікація, оцінка, моніторинг, контроль, звітуванні та пом'якшення (мінімізація). З урахуванням характеру діяльності, структури активів та типу послуг, що надаються, учасниками НФГ визначено пріоритетними для контролю такі види суттєвих ризиків:

- операційний ризик,
- комплаєнс ризик,
- ризик ліквідності,
- кредитний ризик.

Система управління зазначеними ризиками включає в себе як організаційні, так і процедурні механізми, зокрема встановлення лімітів, застосування контрольних заходів, проведення стрес-тестування (якщо це передбачено політиками), регулярне оновлення внутрішніх політик та інших документів, а також звітність Загальним зборам та Виконавчому органу.

(у тис.грн.)

Організаційна структура системи управління ризиками забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками (Загальними зборами, Виконавчим органом, Внутрішнім аудитором, Відділом комплаєнс (Головним комплаєнс-менеджером), Відділом з управління ризиками (Головним ризик-менеджером, керівниками та працівниками бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності НФГ, а також працівники, які виконують окремі функції в межах бізнес-процесів/процесів підтримки (без створення структурного підрозділу), та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Керівництво НФГ визнає, що її діяльність 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. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом НФГ здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

#### *Кредитний ризик*

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. НФГ 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.

Максимальний кредитний ризик для НФГ станом на 31 грудня 2025 р складався з наступного:

Грошові кошти	160 860
Еквіваленти грошових коштів	1 449 125
Торгова та інша дебіторська заборгованість	555 078
<b>Всього</b>	<b>2 165 063</b>

Грошові кошти НФГ розміщуються переважно у великих банках, в т.ч. державних банках, розташованих в Україні і мають надійну репутацію і кредитний рейтинг інвестиційного рівня. Керівництво оцінює кредитні збитки, пов'язані з грошовими коштами та їх еквівалентами з урахуванням суверенного рейтингу України на рівні «В». За результатами цієї оцінки Керівництво НФГ 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. Керівництво НФГ оцінює кредитні ризики і дійшло висновку, **що збиток від зменшення корисності є несуттєвим.**

Дебіторська заборгованість представлена за вирахуванням резервів. НФГ 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.

НФГ використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою).

## НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тис.грн.)

НФГ структурує рівні кредитного ризику, на який вона наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групами позичальників. Керівництво регулярно затверджує ліміти рівня кредитного ризику за продуктами. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку або частіше.

### *Ринковий ризик*

*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.

*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.

НФГ не притаманні інші цінові ризики.

*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 р. операцій, на які мав би суттєвий вплив валютний ризик, НФГ немає.

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

НФГ непритаманний суттєвий ризик змін процентної ставки, оскільки воно зазвичай залучає грозики по фіксованим ставкам.

### *Ризик ліквідності*

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

Позиція ліквідності НБФГ ретельним чином контролюється та управляється. НБФГ 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 НФГ здійснює постійний моніторинг всіх суттєвих операційних витрат та оптимізує їх структуру та обсяги.

Структура фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 01 січня 2026 року на основі договірних недисконтованих зобов'язань має наступний вигляд:

	На вимогу	Не прострочені	До 1 року	Більше 1 року	Всього
Заборгованість по поворотній безпроцентній фінансовій допомозі	77 863	94 950			172 813
<b>Торговельна та інша кредиторська заборгованість, у т.ч.</b>		<b>1 523 447</b>	<b>40 600</b>	<b>28 776</b>	<b>1 592 823</b>
Заборгованість за розрахунками з мерчантами по					

## НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)

(у тис.грн.)

платіжним послугам з переказу коштів		1 317 756			1 317 756
Заборгованість по розрахункам за послуги, Пов'язані з наданням фінансових платіжних послуг, інших послуг		205 691	24 100	12 094	241 885
Інші поточні зобов'язання			16 500	16 682	33 182
<i>Поточна кредиторська заборгованість між пов'язаними особами</i>			369 584		369 584

НФГ крім вище перерахованих ризиків, також моніторить та аналізує правовий ризик, загальний комерційний ризик, розрахунковий ризик, кіберризик.

### 8. Управління капіталом

НФГ здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- забезпечення безперервної діяльності НФГ в осяжному майбутньому;
- зберегти спроможність НФГ продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників НФГ та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам НФГ завдяки встановленню цін на послуги НФГ, що відповідають рівню ризику.

Керівництво НФГ здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висловків НФГ здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

З 1 січня 2024 року набуло чинності «Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній», затверджене постановою Правління НБУ від 27 грудня 2023 №192, яке встановлює пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу фінансової компанії та дотримання нормативу левериджу. Протягом звітного періоду порушень нормативів не зафіксовано.

### 9. Інформація щодо дотримання НФГ вимог до регулятивного капіталу.

Розрахунок достатності регулятивного капіталу НФГ станом на 31 грудня 2025 року:

Учасники НФГ	Розмір регулятивного капіталу учасника НФГ (тис. грн.)	Сума вкладень (акції, частки, паї) інших учасників НФГ в капітал учасника (тис. грн.)	Розмір регулятивного капіталу учасника НФГ за вирахуванням суми вкладень (акції, частки, паї) інших учасників групи в капітал учасника (тис. грн.)	Необхідний розмір регулятивного капіталу учасника НФГ (тис. грн.)

**НЕБАНКІВСЬКА ФІНАНСОВА ГРУПА Easy Pay (Ізі пей)**

*(у тис. грн.)*

1	2	3	4=2-3	5
ТОВ «ФК «Контрактовий дім»	387 102	0	387 102	25 000
ТОВ «Українська платіжна система»	31 917	0	31 917	5 000
ТОВ «ФК «Абекор»	15 024	0	15 024	15 000
Розмір регулятивного капіталу НФГ			434 043	X
Необхідний розмір регулятивного капіталу НФГ			X	45 000
<b>Величина перевищення розміру регулятивного капіталу небанківської фінансової групи над необхідним розміром регулятивного капіталу небанківської фінансової групи</b>			<b>389 043</b>	

Таким чином, станом на 01.01.2026 року вимоги щодо достатності регулятивного капіталу є дотриманими. **Розмір регулятивного капіталу НФГ перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу на 389 043 тис. грн.**

**10. Докапіталізація чи деномінація , викуп акцій**

Станом на 01 січня 2026 року учасники НФГ докапіталізації не потребують.

**11. Події після дати Балансу**

При складанні фінансової звітності станом на 01 січня 2026 року НФГ враховує події, що відбулися після звітної дати, відповідно до вимог **МСБО 10 «Події після звітного періоду»**, з метою визначення:

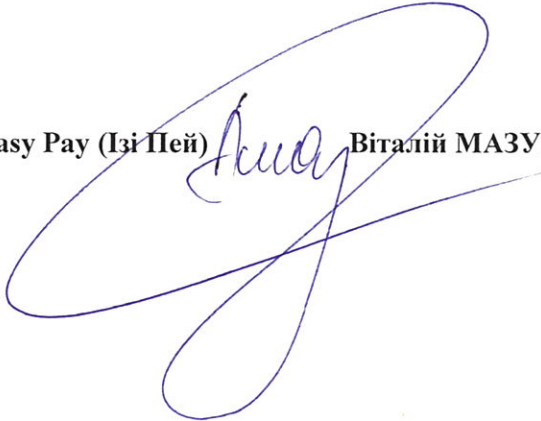
- а) подій, які **підтверджують обставини**, що існували на кінець звітного періоду (та потребують коригування фінансової звітності);
- б) подій, що **виникли після звітного періоду**, але не мають впливу на умови на кінець періоду (не підлягають коригуванню, але можуть вимагати розкриття).

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

Водночас керівництво НФГ **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.

Від керівництва відповідальної особи НФГ Easy Pay (Ізі Пей)  **Віталій МАЗУРЕНКО**  
Генеральний директор