



ТОВ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

та

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

AC Crowe Ukraine

Оболонська Набережна 33

Київ 04210, Україна

тел: +380 44 3913003

office@crowe-ac.com.ua

Audit / Tax / Advisory

Smart decisions. Lasting value.



ЗМІСТ

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2025

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2025 рік

Звіт про власний капітал за 2025 рік

Звіт про власний капітал за 2024 рік

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2025 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ 'УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ'	Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
Територія	М.КИЇВ	за ЄДРПОУ	37973023		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КАТОТТГ ¹	UA80000000000719633		
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва	за КОПФГ	240		
Середня кількість працівників	² 50	за КВЕД	64.19		

Адреса, телефон вулиця Нижньоюрківська, буд. 45а, М.КИЇВ обл., 04080 0445025075

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

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

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	13 001	13 925
первісна вартість	1001	23 094	28 565
накопичена амортизація	1002	10 093	14 640
Незавершені капітальні інвестиції	1005	739	1 485
Основні засоби	1010	700	918
первісна вартість	1011	2 739	3 541
знос	1012	2 039	2 623
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	14 440	16 328
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	9	9
виробничі запаси	1101	9	9
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7 890	12 422
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	680	584
з бюджетом	1135	24	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	143 554	156 269
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	123 621	109 933
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	123 621	109 933
Витрати майбутніх періодів	1170	445	633
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	276 223	279 852
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	290 663	296 180

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 600	22 680
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	66 600	61 090
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	72 200	83 770
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	11 162	7 534
розрахунками з бюджетом	1620	3 375	2 519
у тому числі з податку на прибуток	1621	3 375	2 507
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	21
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 721	4 488
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	202 205	197 848
Усього за розділом III	1695	218 463	212 410
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	290 663	296 180

Керівник

Веліканов Євген Миколайович

Головний бухгалтер

Белінський Артур Борисович

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
'УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ''**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
37973023		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2025 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	720 061	553 404
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(545 294)	(405 316)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	174 767	148 088
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 889	1 368
<i>у тому числі:</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	(50 460)	(23 977)
Витрати на збут	2150	(89 905)	(79 124)
Інші операційні витрати	2180	(18 623)	(1 888)
<i>у тому числі:</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	17 668	44 467
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	10 162	6 295
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>	<i>2241</i>	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(13)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(2 336)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	27 817	48 426
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(11 105)	(9 424)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	16 712	39 002
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	16 712	39 002

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	278	389
Витрати на оплату праці	2505	47 411	19 376
Відрахування на соціальні заходи	2510	7 659	3 840
Амортизація	2515	3 941	2 421
Інші операційні витрати	2520	99 699	78 963
Разом	2550	158 988	104 989

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Веліканов Євген Миколайович

Головний бухгалтер

Белінський Артур Борисович



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ 'УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ'

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
37973023		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2025** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	77 435	66 548
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	11	1
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	209	8
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	53 247 677	44 391 228
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(203 530)	(160 377)
Праці	3105	(34 056)	(14 848)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(8 088)	(4 050)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(24 333)	(14 696)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(11 972)	(9 613)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(12 361)	(5 083)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(53 077 523)	(44 316 987)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-22 198	-53 173
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	10 162	6 295
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	10 162	6 295
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	17 080	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(20 000)	(20 000)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-2 920	-20 000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-14 956	-66 878
Залишок коштів на початок року	3405	123 621	189 930
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 268	569
Залишок коштів на кінець року	3415	109 933	123 621

Керівник

Веліканов Євген Миколайович

Головний бухгалтер

Белінський Артур Борисович



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	17 080	-	-	-	-	(17 080)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	17 080	-	17 080
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	17 080	-	-	-	(5 510)	-	-	11 570
Залишок на кінець року	4300	22 680	-	-	-	61 090	-	-	83 770

Керівник

Веліканов Євген Миколайович

Головний бухгалтер

Белінський Артур Борисович



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	17 611	-	-	17 611
Залишок на кінець року	4300	5 600	-	-	-	66 600	-	-	72 200

Керівник

Веліканов Євген Миколайович

Головний бухгалтер

Белінський Артур Борисович



**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2025 рік
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»**

Примітка 1. Загальна інформація про Товариство.

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	37973023		
Повна назва Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»		
Скорочене найменування	ТОВ «УПР»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.19	Інші види грошового посередництва (основний)	
	66.19	Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	
Інституційний сектор економіки за KICE	S.125021 Інші приватні фінансові посередники, крім страхових корпорацій та пенсійних фондів - ООП		
Місцезнаходження	вул. Нижньоюрківська, буд. 45-А, м. Київ, 04080		
Дата державної реєстрації, номер свідоцтва	10.01.2012 р. серія ААБ № 424196		
Дата внесення змін до установчих документів на 31.12.2025	20.12.2012 04.02.2014 21.11.2018 23.03.2023 26.04.2023 01.10.2025		
Орган, який видав свідоцтво про реєстрацію	Подільська районна в місті Києві державна адміністрація		
Код фінансової установи	-		
Дата включення до Державного реєстру платіжної інфраструктури	01.05.2023		
Номер рішення про включення до Державного реєстру платіжної інфраструктури	21/788-рк		
Кількість відокремлених підрозділів	0		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія на надання фінансових платіжних послуг/послуги з переказу коштів без відкриття рахунку	21/788-рк	01.05.2023	Безстроковий
Середня чисельність працівників за 2025 рік	50		
Генеральний директор	Веліканов Євген Миколайович		
Головний бухгалтер	Белінський Артур Борисович		
Директор виконавчий	Неділько Ольга Олександрівна		
Банківські реквізити:			
номер поточного рахунку	МФО	назва банку	
UA203363102650900100100646184			

UA36336310265000000100646184 UA503363100000026513064618402 UA643363100000026508002646184 UA643363100000026508002646184 UA643363100000026508002646184 UA093363102651100000100646184 UA093363102651100000100646184 UA093363102651100000100646184 UA443363102651000100100646184 UA443363102651000100100646184	336310	АТ "Ідея Банк"
UA373052990000026506045000131	320649	АТ КБ "ПРИВАТБАНК", м.КИЇВ
UA273510050000026500642264985	351005	АТ "УкрСиббанк"
UA043071230000026541010586683 UA413071230000026542020586683 UA793071230000026507010586683 UA793071230000026507010586683	307123	ПАТ "БАНК ВОСТОК"
UA073138490000026546010000018 UA913138490000026509010000152	313849	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"
UA203805260000002650800157735	380526	АТ "КБ "ГЛОБУС"
UA173003460000026546014380601 UA353003460000026545014380602 UA443003460000026041014380601 UA573003460000026502014380601 UA573003460000026502014380601 UA573003460000026502014380601 UA753003460000026501014380602	300346	АТ "СЕНС БАНК" У М.КИЄВІ
UA723003350000000265452150003 UA923003350000000265082150127	300335	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" У М. КИЄВІ
UA443005280000026545000000006 UA473005280000026504455000313 UA983005280000026542000000009	300528	АТ "ОТП БАНК"
UA293226690000026504300535860 UA813226690000026547301535860 UA863226690000026548300535860	322669	АТ ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ
UA423348400000026545013020600 UA983348400000026500001139010	334840	ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"
UA05334851000000000002654731 UA55334851000000000265071908 UA86334851000000000002654340 UA92334851000000000265002469 UA55334851000000000265071908	334851	АТ "ПУМБ"
UA153204780000026502924489746 UA153204780000026502924489746 UA153204780000026502924489746 UA573204780000026540924488862 UA773204780000026509924489653 UA853204780000026545924488867	320478	АБ "УКРГАЗБАНК"
UA023282090000026503000000317 UA103282090000026542000000011 UA283282090000026541000000012	328209	Акціонерний банк "Південний"
UA053077700000026541011111009 UA403077700000026502011111123	307770	АТ "А - БАНК"
UA503057490000026509000000247	305749	АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

UA853057490000026549000000003		
UA07325365000000026540611979 UA783253650000026508010611979	325365	АТ "КРЕДОБАНК"
UA18325990000002650901222930	325990	АТ "ОКСІ БАНК"
UA453395002650401472128000001	339500	АТ "ТАСКОМБАНК"
UA603225390000026507039598001 UA823225390000026541039598001	322539	АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ
UA853065000000026543300000001 UA923065000000026502300000202	306500	АТ АБ "РАДАБАНК"
UA023806340000026549340626001 UA423806340000026505340626001	380634	ПрАТ "КБ "АКОРДБАНК"

Товариство з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення» (надалі Товариство) проводить свою діяльність у відповідності до чинного законодавства України, зокрема, Законів України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про платіжні послуги», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», норм Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, інших нормативно-правових актів бухгалтерського обліку і фінансової звітності, норми яких поширюються на підприємства, які складають фінансову звітність за МСФЗ та небанківських надавачів платіжних послуг, які регулюються Національним Банком України (НБУ).

Розмір внеску до статутного фонду 22 680 000,00 (двадцять два мільйони шістсот вісімдесят тисяч грн.), що становить 100 % статутного капіталу Товариства.

Товариство при здійсненні своєї діяльності керується також внутрішніми нормативними актами – Статутом Товариства, розпорядженнями та наказами Керівництва.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників Товариства, що складаються із одноособового Учасника або призначеного ним представника.

Виконавчим органом Товариства є Дирекція у складі: Генеральний директор та Директор виконавчий.

Товариство зареєстроване 10.01.2012 р.

Діяльність Товариства направлена на здійснення посередницьких операцій при здійсненні грошових переказів.

Примітка 2. Основи подання фінансової звітності

2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період, що закінчився 31 грудня 2025 року, є МСФЗ, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), затверджені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2026

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

Облікові політики Товариства розроблені та затверджені керівництвом Товариства у відповідності МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

Дана фінансова звітність підготовлена для виконання вимог законодавства України за формами звітів у відповідності до вимог та у межах чинного законодавства, нормативних актів Міністерства фінансів України.

Річна фінансова звітність, складена за МСФЗ, не є першою річною фінансовою звітністю, у якій Товариство застосовує МСФЗ.

Відповідно до МСБО 1, Товариство розкриває порівняльну інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Ця фінансова звітність містить:

- звіти про фінансовий стан на 31.12.2025;
- звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2025 рік;
- звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2025 рік;
- звіти про власний капітал за 2025 рік та за 2024 рік;
- примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

Ця фінансова звітність призначена для звітування органам державної влади, іншим користувачам та для оприлюднення на сайті Товариства разом із звітом незалежного аудитора.

На виконання вимог п. 5 ст. 12-1 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV Товариство планує протягом 2026 року скласти та подати до Центру збору фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі IXBRL.

2.2 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Фінансова звітність представлена в українській гривні, що є функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Товариства. Уся фінансова інформація, представлена в українських гривнях, округлюється до найближчої тисячі, якщо не зазначене інше. Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті спочатку відображаються у функціональній валюті за курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом НБУ, що діє на звітну дату. Усі курсові різниці відображаються у звіті про сукупний дохід за період.

Товариство не має дочірніх та асоційованих компаній, тому не складає консолідовану фінансову звітність.

Товариство встановлює суттєвість фінансової звітності –

- Балансу – 5 % від підсумку балансу,
- Звіту про фінансові результати – 5 % від чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг),
- Звіту про рух грошових коштів – 5 % від чистого руху грошових коштів від операційної діяльності,
- Звіт про власний капітал – 5% від власного капіталу.

2.3 Звітна дата та звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2025 року. Також готується проміжна фінансова звітність за 1 квартал, півріччя 2025 року та 9 місяців 2025 року.

2.4 Принципи оцінок

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за виключенням певних фінансових інструментів, що підлягають оцінці за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

2.5 Операційне середовище та безперервність діяльності

Товариство здійснює свою діяльність на території України. Економіці України властиві певні характеристики. Вона залишається стійкою та ліквідною, разом з Національним банком міцно тримає фінансову оборону країни у надскладних умовах воєнного стану. Стабільна робота системи дуже допомагає переходу економіки на "воєнні рейки". Після шоку перших тижнів війни економічна активність поживляється у відносно спокійних регіонах. Бізнес поступово відновлює свою діяльність та налагоджує логістику, долаючи виклики воєнного часу. Можлива війна на виснаження потребує від України проведення обачної політики вже зараз. Міжнародні резерви мають використовуватися економічно, а бюджетні ресурси потрібно спрямовувати на фінансування воєнних дій. І хоча ця політика спрямована перш за все на досягнення перемоги, її реалізація дозволить зазирнути за її горизонт, щоб прокласти шлях для майбутньої відбудови економіки країни. Війна вплинула на всі сфери діяльності фінансового сектору країни, зокрема й на кредитування, від 24 лютого 2022 року НБУ здійснив низку важливих кроків для як для спрощення умов роботи банків в умовах повномасштабної війни, так і для подальшої підтримки їхньої спроможності кредитувати. У такому середовищі основна задача учасників небанківської сфери забезпечити безперебійну роботу власних установ.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну. 2025 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни для України перевищили 200 млрд USD, а загальні 1 трлн USD. Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і як наслідок може виникнути ситуація, за якої Товариство не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Макроекономіка

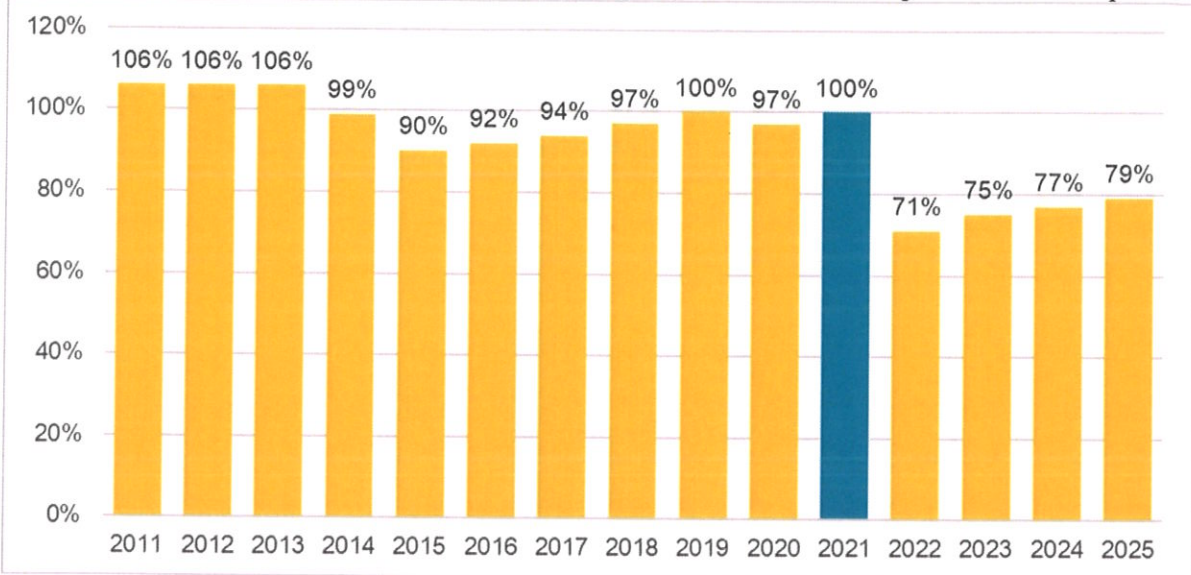
ВВП

У 2025 реальний ВВП незначно перевищив 80% рівня 2021.

Зростання реального ВВП сповільнилося до приблизно 2% у 2025 (3,2% у 2024) через погіршення ситуації з безпекою, втрату інфраструктури та виробничих потужностей, а також серйозний дефіцит електроенергії наприкінці року.

На тлі високих потреб у сфері оборони державний сектор зробив значний позитивний внесок у зростання ВВП, стимулюючи інвестиції, а завдяки зростанню заробітних плат споживчий попит також залишався стабільним. Однак обсяг чистого експорту залишався негативним, оскільки високий внутрішній попит та енергетичні потреби задовольняли переважно за рахунок імпорту.

Економічну активність також стримував дефіцит робочої сили на тлі продовження міграції (за оцінками, приблизно 300 тис осіб у 2025 році) та високими виробничими витратами.



Реальний ВВП, % від показника 2021 року

Міжнародна торгівля

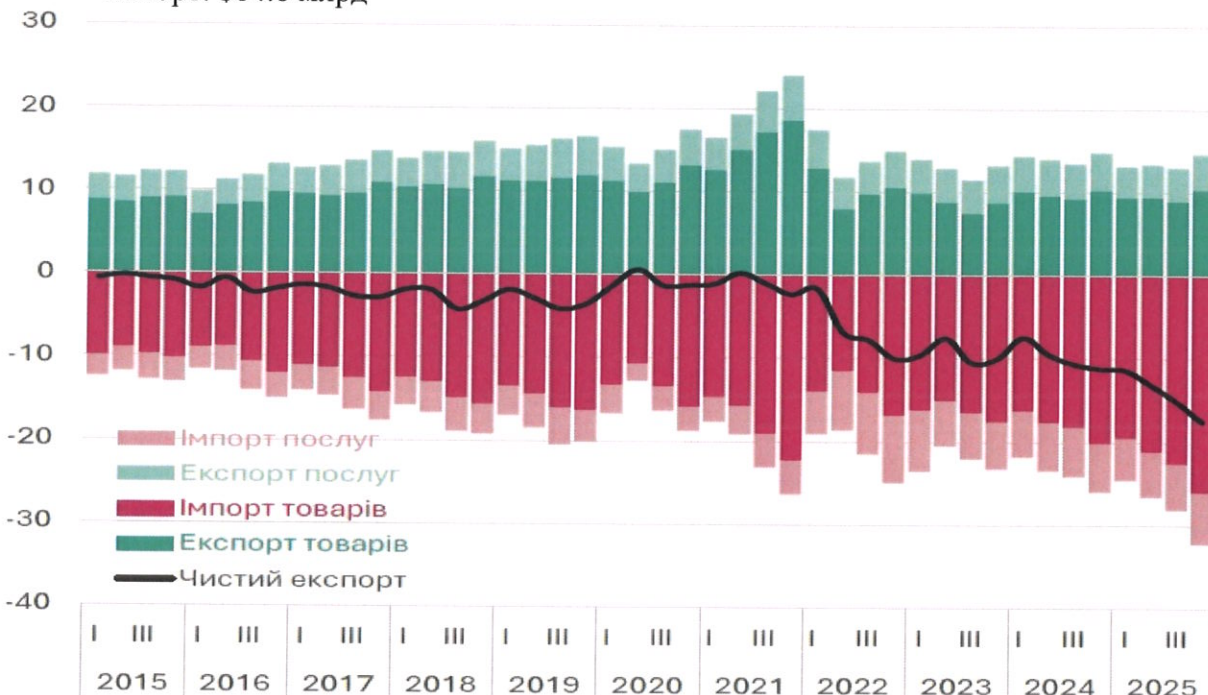
У 2025 році дефіцит торгового балансу продовжив поглиблюватися.

Експорт залишається без суттєвих змін через спричинені війною обмеження у розвитку бізнесу та логістики.

Імпорт стрімко зростає, оскільки Україна імпортує більше енергетичних та оборонних товарів, щоб протидіяти погіршенню ситуації в енергетичному секторі та задовольнити потреби військових.

Торгівля товарами у 2025:

- Експорт: \$40,3 млрд.
- Імпорт: \$84,8 млрд



Ділові очікування

Середній рівень індексів ділових та споживчих настроїв у 2025 році був на 2–5 процентних пунктів вищим, ніж у 2024 році.

Це свідчить про те, що економічні суб'єкти ще більше адаптувалися до умов війни, незважаючи на поновлення відключень електроенергії наприкінці року.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

У 2025 році гривня поступово знецінювалася через зростання попиту на іноземну валюту. НБУ дотримувався політики керованої гнучкості, тому на обмінний курс впливали як валютні інтервенції, так і ринкові чинники. Розрив між готівковим та офіційним курсами залишався на рівні близько 1%, що свідчить про стабільність ринку.

НБУ відіграє центральну роль у стабілізації валютного ринку. Протягом року НБУ вживав заходи для стабілізації валютного ринку, збільшивши чистий продаж іноземної валюти.



Офіційні курси валют

Інфляція

Рівень інфляції на кінець 2025 року виявився значно нижчим за всі прогнози і склав 8%. Хоча несподіване зниження інфляції пояснюється насамперед надлишком пропозиції через хороший урожай, фундаментальний ціновий тиск також знижується.

НБУ, ймовірно, почне знижувати процентну ставку в 2026.



Річна інфляція, %

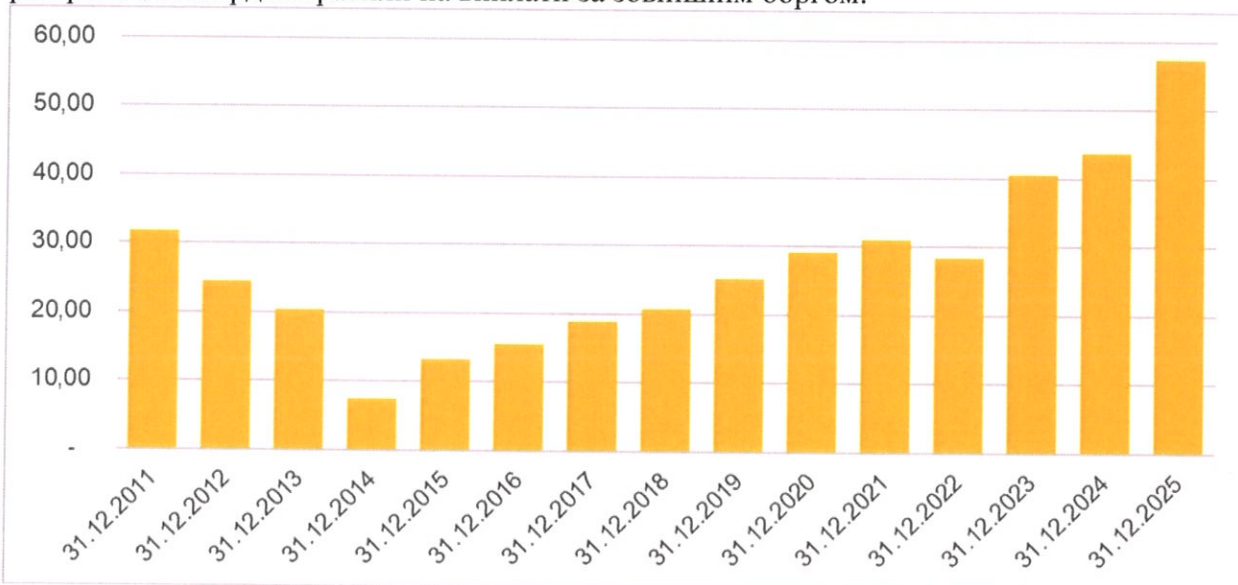
Міжнародні резерви

Протягом 2025 міжнародні резерви НБУ зросли на 30,8% і досягли історичного максимуму в \$57,3 млрд.

Рівень резервів є більш ніж достатнім і покриває майже 6 місяців імпорту.

Головним фінансовим донором у 2025 був СС, який надав \$32,7 млрд. ОВДП в іноземній валюті принесли близько \$3,3 млрд припливу резервів. Зростання курсу EUR/USD і подорожчання золота сприятливо вплинули на розмір резервів, додавши до них понад \$5 млрд.

НБУ балансував валютний ринок валютними інтервенціями, на які витратив \$36 млрд з резервів. \$10 млрд витратили на виплати за зовнішнім боргом.



Валові міжнародні резерви, \$ млрд.

Фіскальний сектор

Бюджет

У 2025 році зведений фонд державного бюджету отримав 1876 млрд грн податкових надходжень, що на 21% більше, ніж у 2024 році, і на 72% більше, ніж у 2023 році.

Найбільше зростання спостерігалось у доходах від податку на прибуток, що зумовлено підвищенням військового податку з 1,5% до 5% з грудня 2024 року. Ці доходи зросли на 55%.

Акцизи зросли на 34% у річному вимірі.

Майже 60% видатків бюджету – витрати на оборону.



Доходи і видатки бюджету, млрд. грн.

Зовнішня допомога

Україна отримала \$52,4 млрд фінансової допомоги 2025 році.

Іноземне фінансування покрило більшу частину дефіциту та допомогло країні втриматися попри складну ситуацію з військовою допомогою, що змусило двічі збільшити бюджет у середині 2025. 72% фінансової підтримки надавалось через механізм фінансування ERA, який є умовним зобов'язанням.

Дефіцит бюджету з урахуванням грантів перевищив 2,2 трлн грн, а виплати за боргом становили 0,6 трлн грн.



Покриття потреб державного бюджету зовнішнім фінансуванням, млрд грн.

В умовах активних бойових дій на території України виникає значний ризик фізичного пошкодження активів або відсутність доступу до них, а також ризик знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування.

Відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» потрібно тестувати всі активи, щодо яких можливе потенційне знецінення. У період дії воєнного стану ускладнено провести коректну оцінку справедливої вартості активів та зобов'язань, відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Оцінка справедливої вартості вимагає здійснення аналізу звичайних операцій на ринку на основі наявних обґрунтованих доказів з усіх підтверджених джерел та вагомих релевантних факторів.

Оскільки на звітну дату воєнні дії в прифронтових областях України перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Товариства, та, відповідно, показників фінансової звітності.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Товариства у звітному періоді.

Безперервність діяльності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2025 рік керівництвом Товариства було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і в Товаристві, як зазначено вище. Товариство проаналізувало потенційний вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

Оцінки та прогнози діяльності Товариства на наступні 12 місяців базувалися на наступних припущеннях:

- враховується знецінення нефінансових активів (необоротних активів) внаслідок війни;
- операційні витрати Товариства прогноуються переважно на підтримку операційної діяльності (з обмеженням всіх витрат, що не є критичними) або безпосередньо пов'язаними із наслідками воєнного стану та підтримкою безперервності діяльності.
- регуляторні вимоги НБУ дотримуються

Товариство здійснило аналіз потенційних втрат виходячи із наявної інформації на дату цієї звітності. За результатами такого аналізу за 2025 рік Товариство визнало несуттєві додаткові витрати, пов'язані з військовими діями на території України.

Протягом всього строку воєнних дій до дати підписання цієї звітності Товариство продовжує свою операційну діяльність.

Оскільки оцінки ґрунтувалися на подіях, які не схожі по масштабу та впливу на діяльність Товариства та країни в цілому в минулому, тому реальні результати в майбутньому можуть відрізнятись від оцінок проведених Товариством.

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Товариства, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Товариство не має впливу. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток воєнних подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка

може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, Керівництво Товариства вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Товариства щодо виконання регулятивних вимог НБУ, результатів діяльності та розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. На дату схвалення цієї фінансової звітності Товариство продовжує свою діяльність, адаптуючись до нових умов.

Отже, Товариство не має ні наміру, ні потреби для початку процедури ліквідації або в припиненні діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Примітка 3. Істотні облікові судження та оцінки.

Товариство використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені в фінансовій звітності за представлені періоди та відобразатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованими.

Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

Резерви під знецінення фінансових активів

Застосування нової моделі для оцінки зменшення корисності фінансових активів вимагає від Товариства значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення. Припущення при оцінці того, чи збільшився кредитний ризик фінансового активу з моменту первісного визнання та включення перспективної інформації при оцінці очікуваних кредитних збитків постійно аналізуються з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно фінансових активів Товариства.

Оцінка очікуваних кредитних збитків.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація, погіршення фінансового стану контрагента та інше.

Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів та їх ліквідаційної вартості

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів

керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний, технічний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

Визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності

Суттєвість (істотність) з точки зору МСФЗ застосовується Товариством для визнання, оцінки і деталізації статей фінансової звітності та розкриття інформації в фінансовій звітності.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо суттєвості (істотності) інформації для врахування ряду чинників і обставин, які є специфічними для її діяльності, результати якої розкриваються в фінансовій звітності. Визначення істотності інформації, серед іншого, вимагає від Товариства і розуміння того, хто є користувачами фінансової звітності та які рішення вони приймають на її основі.

НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЇ

Відсутність можливості обміну валют - Поправки до МСБО (IAS) 21

Поправки «Відсутність можливості обміну валют» до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» які набрали чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати, визначають, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи можливий обмін однієї валюти на іншу та як він повинен визначати спотовий обмінний курс, коли відсутня можливість обміну валют. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дозволяє користувачам його фінансової звітності зрозуміти, як відсутність можливості обміну однієї валюти на іншу впливає або очікується, що вплине, на фінансові результати, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Вплив на фінансову звітність Товариства відсутній.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства. Товариство має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовується, з дати набрання ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 18, який замінить собою МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги щодо подання інформації у звіті про прибутки або збитки, включаючи подання певних підсумкових сум та проміжних підсумкових сум. Крім того, у звіті про прибутки або збитки суб'єкти господарювання повинні подавати всі доходи та витрати з поділом їх на п'ять категорій (перші три з яких є новими): операційні, інвестиційні та фінансові, податки на прибуток та припинена діяльність.

Стандарт містить вимоги до розкриття інформації про показники результатів діяльності, що визначаються керівництвом, проміжні підсумкові суми доходів і витрат, а також нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації залежно від функції основних фінансових звітів та приміток.

В результаті випуску нового стандарту були внесені поправки з вузькою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», згідно з якими при застосуванні непрямого методу замість «прибутку або збитку» для визначення грошових потоків від операційної діяльності використовуватиметься «операційний прибуток або збиток». Крім того, поправки скасовують можливість вибору класифікації грошових потоків, що виникають у зв'язку із виплатою дивідендів та відсотків. Також були внесені супутні зміни до деяких інших стандартів.

МСФЗ 18 та відповідні зміни до інших стандартів набирають чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. МСФЗ (IFRS) 18 буде застосовуватися ретроспективно.

В даний час Товариство працює над визначенням того, який вплив новий стандарт та поправки вплинуть на основні фінансові звіти та примітки до фінансової звітності. За попередньою оцінкою, передбачається, що в результаті прийняття стандарту до фінансової звітності Товариства необхідно буде внести такі суттєві зміни:

- дохід від оренди, зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості та частка у прибутку або збитку асоційованої організації та спільного підприємства будуть відноситися до інвестиційної категорії у звіті про прибуток або збиток;
- курсові різниці будуть відноситися до тієї ж категорії, в якій будуть відображені відповідні статті доходів та витрат, що призводять до виникнення курсової різниці;
- додасться розкриття нової інформації: (а) показників результатів діяльності, які визначаються керівництвом; (б) певних видів витрат з класифікацією за їх характером, якщо у звіті про прибуток або збиток витрати представлені в операційній категорії за їх призначенням, та (в) звірки по кожному рядку звіту про прибуток або збиток між перерахованими сумами, поданими відповідно до МСФЗ (IFRS) 18, і сум;
- отримані та сплачені відсотки будуть відноситися у звіті про рух коштів до інвестиційної та фінансової діяльності відповідно.

МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, яка дозволяє суб'єктам господарювання, які відповідають певним критеріям, застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації, водночас застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ у повному обсязі. Суб'єкт господарювання може застосовувати цей стандарт, якщо на кінець звітного періоду він є дочірньою організацією згідно з визначенням у МСФЗ (IFRS) 10, не є підзвітними суспільству і має материнську організацію (кінцеву або проміжну), яка готує консолідовану фінансову звітність відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ доступну для загального використання.

МСФЗ 19 набуде чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

Оскільки Товариство не є дочірнім підприємством, воно не відповідає критеріям для застосування МСФЗ (IFRS) 19.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів». Ці зміни:

- роз'яснюють, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», та передбачають можливість вибору облікової політики (за дотримання певних умов) для припинення визнання фінансових зобов'язань, врегулювання яких здійснюється з використанням електронної платіжної системи, до дати розрахунків;
- містять додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними, соціальними та корпоративними характеристиками (ESG) та аналогічними особливостями;
- уточнюють, що є фінансові активи «без права регресу», а також характеристики інструментів, пов'язаних договором;

- вводять вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та вимоги до розкриття додаткової інформації для пайових інструментів, класифікованих як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Поправки набирають чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, але лише тих положень, що стосуються класифікації фінансових активів та розкриття відповідної інформації.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Щорічні удосконалення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, випуск 11

У липні 2024 року, в рамках планового оновлення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, Рада з МСФЗ випустила дев'ять поправок із вузькою сферою застосування. Дані поправки містять уточнення, спрощення, виправлення та зміни, спрямовані на підвищення рівня узгодженості наступних стандартів: МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та супутнього Посібника з впровадження МРФФ7 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух коштів».

Поправки набудуть чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел»

У грудні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел». Поправки застосовуються лише до договорів про постачання електроенергії, що отримується з природних джерел. Дані зміни:

- уточнюють, як застосовувати вимоги щодо «споживання для власних потреб» у разі договорів, що входять до сфери застосування;
- змінюють вимоги щодо визначення об'єкта хеджування у відносинах хеджування грошових потоків у разі договорів, що входять до сфери застосування цих поправок;
- додають нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти, який вплив надають ці договори на фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки набирають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Поправки, що стосуються виключення щодо споживання електроенергії для власних потреб, застосовуються ретроспективно, тоді як поправки щодо обліку хеджування застосовуються перспективно до нових відносин хеджування, визначених після дати початкового застосування поправок. Крім того, поправки до МСФЗ 7, які стосуються розкриття інформації, повинні застосовуватися одночасно з поправками до МСФЗ 9. Якщо організація не перераховує порівняльну інформацію, розкриття порівняльної інформації не допускається.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Примітка 5. Рекласифікації у фінансовій звітності за 2025 рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього звітного періоду за 2024 рік та виправлення помилок.

Рекласифікації у фінансовій звітності за 2025 рік порівняно з фінансовою звітністю за 2024 рік не здійснювалися Товариством.

Виправлення помилок, допущених при складанні фінансових звітів у попередніх роках, здійснюється шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного періоду, якщо такі помилки впливають на величину нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

При виправленні помилок за попередні періоди встановлено рівень суттєвості у розмірі 1% чистого прибутку. У разі, якщо розмір помилки допущеної при складанні фінансової звітності за попередні періоди складає менше 1% чистого прибутку, виправлення проводиться шляхом зменшення (збільшення) доходів (витрат) поточного періоду.

Примітка 6. Основи облікової політики та розкриття інформації щодо окремих статей фінансової звітності

6.1. Основа подання.

Звітність, складена Товариством, ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ та інших нормативно-правових актів. Основою оцінок активів та зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів є історична (первісна) собівартість.

Фінансова звітність Товариства складається на основі даних бухгалтерського обліку згідно положень облікової політики, затвердженої Наказом №1 від 02 січня 2018 р., із змінами та Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ).

Облікова політика Товариства базується на МСФЗ та чинному законодавстві України, у тому числі нормативно-правових актах Національного банку України. В звітному році не вносились зміни до облікової політики.

Відповідно до обраної облікової політики Товариство застосовує викладені далі принципи, методи і процедури, які використовуються для ведення бухгалтерського обліку, складання і подання фінансової звітності:

6.2. Основні засоби та нематеріальні активи

Первісна вартість придбаних основних засобів та нематеріальних активів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію. Після визнання активом об'єкту основних засобів чи нематеріальних активів Товариство застосовує оцінку за моделлю собівартості, згідно якої об'єкт обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Витрати, пов'язані з нематеріальними активами (наприклад, його обслуговування), відносяться на витрати по мірі їх здійснення.

Амортизація

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу. Строки експлуатації всіх груп основних засобів складають 2-4 роки. Строки корисного використання нематеріальних активів визначаються при купівлі (створенні) та введенні в експлуатацію нематеріального активу та складають 3-5 років.

У випадку, коли умови використання нематеріальних активів нестандартні та можливий строк використання не співпадає з зазначеним вище, строк використання встановлюється спеціальною комісією, що фіксується у відповідному Акті.

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Товариство отримало б в поточний час від продажу цього активу, за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активу визначається окремо по кожному об'єкту.

До нематеріальних активів Товариством переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності. Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. На термін корисної служби нематеріального активу в основному впливають правові чинники які можуть обмежувати період контролю Товариством доступу до економічних вигід від використання активу.

Протягом звітнього року Товариство не переглядало норми та методи амортизації, а також не здійснювало переоцінку первісної вартості нематеріальних активів.

Товариство переглядає термін корисного використання нематеріальних активів, в разі, якщо відбувалась доробка нематеріального активу, яка призводить до отримання більших економічних вигід від його використання. У звітньому році Товариство не переглядало термін корисного використання нематеріальних активів.

тис. грн.

Показник звітності	Первісна вартість	Чиста балансова вартість	Надходження	Вибуття	Знос за період	Первісна вартість	Чиста балансова вартість
Нематеріальні активи	01.01.2024		2024 рік			31.12.2024	
	12346,0	4946,0	10748,00	0,0	2693,0	23094,0	13001,0
	01.01.2025		2025 рік			31.12.2025	
	23094,0	13001,0	5471,00	0,0	4547,0	28565,0	13925,0

Товариство не здійснювало протягом звітнього періоду перегляду методу, норм амортизації та строку корисного використання. В звітньому році не проводилася переоцінка основних засобів, також не визнавалося знецінення основних засобів з огляду на їх короткий термін та нормальні умови експлуатації.

Показники руху основних засобів за 2024 та 2025 роки:

тис. грн.

Показник звітності	Первісна вартість	Чиста балансова вартість	Надходження	Вибуття	Знос за період	Первісна вартість на кінець періоду	Чиста балансова на кінець періоду
Основні засоби, у т.ч.:	01.01.2024		2024 рік			31.12.2024	
	1424	573	1315	-	1188	2739	700
Машини та обладнання	918	573	235,0	-	222,0	1153,0	586,0
Інструменти, прилади	12,0	-	119,0	-	5,0	131,0	114,0
Інші необоротні активи	494,0	-	961,0	-	961,0	1455,0	-
Основні засоби, у т.ч.:	01.01.2025		2025 рік			31.12.2025	
	2739	700	836	34	584	3541	918
Машини та обладнання	1153,0	586,0	607,0	34,0	325,0	1726,0	834,0
Інструменти,	131,0	114,0	-	-	30,0	131,0	84,0

<i>приклади</i>							
<i>Інші необоротні активи</i>	1455,0	-	229,0	-	229,0	1684,0	-

6.3. Активи з права користування та орендні зобов'язання

Товариство має орендний договір з оренди офісного приміщення. Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда». Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе: визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставки відсотка щодо майбутніх орендних платежів. Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідмовного періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно не реалізує таку можливість.

Товариство вирішило не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

6.4. Фінансові інструменти

Фінансові активи

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток на основі бізнес-моделі Товариства з управління фінансовими активами та установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків, та договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, та договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань як таких, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю, за винятком фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; фінансових зобов'язань, що виникають у разі невідповідності передавання фінансового активу критеріям для припинення визнання або в разі застосування підходу подальшої участі; договорів фінансової гарантії.

Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на

придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання, за винятком торговельної дебіторської заборгованості. При первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції, якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

При подальшій оцінці Товариство застосовує до фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю, та до фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо зменшення корисності фінансового активу

Товариство застосовує спрощений підхід до торговельної дебіторської заборгованості, договірних активів та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуванім кредитним збиткам за весь строк дії для торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», і при цьому не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Фінансові активи включають дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, іншу поточну дебіторську заборгованість, гроші та їх еквіваленти.

Зменшення корисності фінансових активів

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів. Фінансовий актив чи група фінансових активів вважаються знеціненими тільки в тому випадку, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія, пов'язана із збитком, впливає на очікувані в майбутньому грошові потоки за фінансовим активом чи групою фінансових активів, які можуть бути оцінені достовірно.

Об'єктивними ознаками того, що фінансові активи є знеціненими, можуть бути невиконання або затримка виконання зобов'язань дебітором, реструктуризація заборгованості перед Товариством на умовах, які Товариство не розглядало б за інших обставин, або ознаки можливого банкрутства дебітора чи емітента.

Припинення визнання

Визнання фінансового активу припиняється, якщо закінчується строк дії права на отримання грошових потоків від фінансового активу або якщо Товариство передає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом. Будь-які права або зобов'язання, що виникли або були збережені при передачі, визнаються окремо як активи або зобов'язання. Визнання фінансового зобов'язання припиняється тоді, коли воно було виконане.

Товариство також припиняє визнання деяких активів, коли списуються залишки, які відносяться до активів, що вважаються такими, що не будуть погашені.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення права на отримання платежу згідно з договором або іншого юридичного права. Початкове визнання таких активів здійснюється за справедливою вартістю плюс будь-які витрати, що прямо відносяться до операцій. Після початкового визнання, дебіторська заборгованість оцінюється за

амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість у Звіті про фінансовий стан представлена на нетто-основі, тобто за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки.

Товариство оцінює резерв під кредитні збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для торгівельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування IFRS 15, які не містять значного компоненту фінансування.

Для оцінювання очікуваних кредитних збитків по торгівельній дебіторській заборгованості Товариство використовує матрицю забезпечення, яка визначає фіксовані ставки забезпечення залежно від кількості днів, що минули з моменту визнання торгівельної дебіторської заборгованості простроченою. Забезпечення розраховується як відсоток від суми торговельної дебіторської заборгованості:

Непрострочена дебіторською заборгованістю вважається заборгованість 30 днів включаючи дату документа, на основі якого вона виникла;

- 1% - для простроченої 1 до 3 місяців ;
- 10% - для простроченої на строк 3 місяців до 1 року;
- 50% для простроченої 1 рік ;
- 100% для простроченої більше 1 рік та 1 день або враховуючи індивідуальну платоспроможність контрагента або інші обставини, що вважаються суттєвими і обґрунтовуються.

Враховуючи, що Товариство працює з державними та комунальними підприємствами, забезпечення для цих підприємств визначається індивідуально по кожному підприємству окремо. Товариство використовує матрицю для аналізу, та направляє запит на оплату заборгованості.

Для аналізу банків-партнерів та банків-еквайерів Товариство використовує рейтинг стійкості банків розміщений в вільному доступі на сайтах <https://minfin.com.ua/ua/banks/rating/> та за даними уповноваженого рейтингового агентства –ТОВ «Рейтингове агентство «Експерт–Рейтинг», які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР.

Також Товариство використовує ліміти онлайн розрахунків по кожному банку-партнеру та банку-еквайеру.

При виникненні проблем/підозр неплатоспроможності банку-еквайеру Товариство може автоматично «переключити» надходження онлайн оплат на інший банк-еквайер через реєструючу комп'ютерну програму яка належить Товариству – «Адмін-2» .

Резерв очікуваних кредитних збитків розраховується і переглядається регулярно, зміна величини резерву відображається у звіті про прибутки і збитки.

За 2025 нараховано резерву в загальній сумі 0 тис. грн., за 2024 рік – 0 тис. грн., списано за 2025 рік – 0 тис. грн., за 2024 рік -0 тис. грн.

Рух резерву під очікувані кредитні збитки за контрагентами:

Контрагент	Залишок на 01.01.2025	Нараховано за 2025 рік	Списано за 2025 рік	Залишок на 31.12.2025
ФОП «Кушнарєв О.Є.	1211	-	-	1211
ФОП Болоніхін Іван Іванович	49	-	-	49
Банк Правекс	27	-	-	27
Банк Траст	8	-	-	8
ФОП Ярмоленко Л.С.	27	-	-	27
ТОВ ЦФР ФК	14	-	-	14

В тис. грн.

Мега Банк	16	-	-	16
Банк Січ	12	-	-	12
Всього	1364	-	-	1364
Контрагент	Залишок на 01.01.2024	Нараховано за 2024 рік	Списано за 2024 рік	Залишок на 31.12.2024
ФОП «Кушнарєв О.С.	1211	-	-	1211
ФОП Болоніхін Іван Іванович	49	-	-	49
Банк Правекс	27	-	-	27
Банк Траст	8	-	-	8
ФОП Ярмоленко Л.С.	27	-	-	27
ТОВ ЦФР ФК	14	-	-	14
Мега Банк	16	-	-	16
Банк Січ	12	-	-	12
Всього	1364	-	-	1364

Дебіторська заборгованість у Звіті про фінансовий стан представлена наступним чином:

тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2025
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги за первісною вартістю	9186	13718
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 296)	(1 296)
Дебіторська заборгованість за розрахунками по виданим авансами за первісною вартістю	735	639
Резерв під очікувані кредитні збитки	(55)	(55)
Інша дебіторська заборгованість, у тому числі:	143554	156269
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з партнерами, пов'язана з переказом коштів</i>	143567	156282
Резерв сумнівних боргів	(13)	(13)
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з наданої фінансової допомоги</i>	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	24	2
Витрати майбутніх періодів	445	633
Всього	152593	169910

Дебіторська заборгованість за виданими авансами, відображена Товариством у звіті Баланс є поточною, виникла у ході нормального операційного циклу та класифікується як сума переказаних платежів згідно укладених договорів та не отримана їх компенсація від банків за договорами прийому платежів.

Дебіторська заборгованість за надані послуги по договорам доручення відображена Товариством є поточною, виникла у ході нормального операційного циклу та класифікується як неоплачена замовниками вартість наданих послуг. Така дебіторська заборгованість буде

погашена протягом дванадцяти календарних місяців з дати Балансу, про що свідчать договірні умови з банками та виконавцями.

До іншої поточної дебіторської заборгованості, Товариство відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог МСФЗ, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, Товариство формує резерв сумнівних боргів. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів на банківських рахунках в національній валюті, а також грошові кошти в дорозі. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за вирахуванням очікуваних кредитних збитків та представлені наступним чином:

тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2025
Гроші та їх еквіваленти, у тому числі:	123621	109933
- залишки на рахунках в банках	123621	109933
- грошові кошти в дорозі	-	-
- резерв під очікувані кредитні збитки	(0)	(0)
ВСЬОГО	123621	109933

Товариство операції з готівкою не проводить. Відбувалися лише безготівкові операції по поточним рахункам, пов'язані із здійсненням господарської діяльності Товариства у національній та іноземній валюті та переказом грошових коштів.

Товариство зберігає кошти в державних банках, банках з іноземним капіталом та в українських банках з перевіреною репутацією.

Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Сума розрахованого резерву очікуваних кредитних збитків є несуттєвою і тому не відображена в цій фінансовій звітності.

6.5. Статутний капітал

Для забезпечення господарської діяльності Товариства та згідно положень Статуту Товариства формується Статутний капітал. Вклади до Статутного капіталу здійснювались виключно грошовими коштами.

Статутний капітал було сформовано у попередні звітні періоди (в 2012 році) шляхом перерахування засновником коштів на поточний рахунок Товариства в повному обсязі та в установлені строки згідно чинного законодавства:

- №122 від 30.01.2012 на суму 3 000 тис.грн.,
- №329 від 27.02.2012 на суму 2 000 тис.грн.,
- №1219 від 25.06.2012 на суму 300 тис.грн.,
- №2501 від 20.12.2012 на суму 300 тис.грн.,

Тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2025
Статутний капітал	5600	22680
-учасник Фізична особа-громадянин України Куклев Костянтин Юрійович РНКОПП 2241313572	5600	22680

Протягом звітнього року було збільшено Статутний капітал Товариства на суму 17 080 000,00 грн. згідно Рішення №01-10/2025 одноособового учасника від 01.10.2025р. і сплачено учасником в повному обсязі шляхом перерахування грошових коштів платіжними дорученнями:

-№656566 від 01.10.2025 на суму 9600 тис.грн.,

-№26668892 від 21.10.2025 на суму 20 тис.грн.,

№26634861 від 21.10.2025 на суму 7460 тис.грн.

Дивіденди учаснику нараховувались та виплачувались в сумі 22 222 222,22 грн., в тому числі податки нараховані та сплачені в сумі 2 222 222,22грн.

6.6. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю, включають кредиторську заборгованість.

Початкове визнання усіх фінансових зобов'язань відбувається на дату здійснення операції, коли Товариство стає стороною договору щодо конкретного інструмента, за справедливою вартістю плюс будь-які витрати, що безпосередньо відносяться до операції. Після початкового визнання фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли зазначені у договорі зобов'язання були виконані, анульовані або строк їх дії закінчився.

Поточні забезпечення

Забезпечення визнається внаслідок події, що сталася в минулому, Товариство має поточне юридичне або очікуване зобов'язання, яке може бути оцінене достовірно, і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібен буде відтік економічних ресурсів. Сума забезпечення визначається шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків з використанням ставки дисконту до оподаткування, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі і ризику, притаманні конкретному зобов'язанню. Вивільнення дисконту визнається у складі фінансових витрат.

тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2025
Поточні забезпечення, у тому числі::	1721	4488
Забезпечення виплат персоналу /відпустки/	1721	4488

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом, зі страхування, з оплати праці

В результаті своєї фінансово-господарської діяльності у Товариства виникають поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом:

Показники звітності	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2025
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:	3375	2519
<i>податок на прибуток</i>	3375	2507

У Товариства станом на 31.12.2025 р. заборгованість з виплати заробітної плати відсутня. Довгострокових та непередбачених зобов'язань у Товариства за 12 місяців 2025 р. не має.

Поточна кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість визнана у сумі заборгованості Товариства перед кредиторами на певну дату.

Тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2024	Станом на 31.12.2025
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	11162	7534
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	0	21
Інші поточні зобов'язання, у т. ч.:	202205	197848
<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками з партнерами пов'язана з переказом коштів</i>	202205	197848
<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками з партнерами пов'язана з оплатою комісійної винагороди</i>	0	0

Кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, відображена Товариством у звіті є поточною, виникла у ході нормального операційного циклу та класифікується як неоплачена виконавцям вартість наданих послуг. Така кредиторська заборгованість буде погашена протягом дванадцяти календарних місяців з дати балансу, відповідно до договірних умов з виконавцями.

Інші поточні зобов'язання Товариства у звіті є поточними, виникли в результаті нормального операційного циклу, класифікуються як зобов'язання за договорами доручення та інші зобов'язання пов'язані з переказом коштів.

Розкриття інформації щодо змін зобов'язань, пов'язаних з фінансовою діяльністю на вимогу п.44А, 44Г МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

	Станом на 31.12.2024	Грошові потоки	Зміна валютних курсів	Інше	Станом на 31.12.2025
<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками з партнерами пов'язана з переказом коштів</i>	202205	(4357)	0	0	197848

	Станом на 31.12.2023	Грошові потоки	Зміна валютних курсів	Інше	Станом на 31.12.2024
--	----------------------	----------------	-----------------------	------	----------------------

<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками з партнерами пов'язана з переказом коштів</i>	432496	(230291)	0	0	202205
--	--------	----------	---	---	--------

6.7. Визнання доходів та витрат

Товариство застосовує до договорів з клієнтами вимоги МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

Товариство обліковує договір з клієнтом, тільки тоді, коли виконуються всі перелічені далі критерії:

- 1) сторони договору схвалили договір і готові виконувати свої зобов'язання;
- 2) Товариство може визначити права кожної сторони відносно товарів або послуг, які будуть передаватися;
- 3) Товариство може визначити умови оплати за товари або послуги, які будуть передаватися;
- 4) договір має комерційну сутність (тобто очікується, що ризик, час або сума майбутніх грошових потоків суб'єкта господарства зміняться внаслідок договору);
- 5) цілком імовірно, що Товариство отримає компенсацію, на яку він матиме право в обмін на товари або послуги, які будуть передані клієнту.

Товариство визнає дохід від звичайної діяльності, коли (або у міру того, як) Товариство задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Товариство визнає дохід внаслідок передачі обіцяних послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку підприємство очікує мати право в обмін на ці послуги.

Враховуючи специфіку діяльності компанії дохід Товариства це комісійна винагорода за послуги з переказу коштів без відкриття рахунків.

Дохід у фінансовій звітності визнається за методом нарахування та відображається у періоді його виникнення, незалежно від часу його фактичного отримання. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування у період їх здійснення, незалежно від терміну їх фактичної сплати.

Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Структура чистого доходу від реалізації

Тис. грн.

Показники звіту про фінансові результати з деталізацією		
	2024	2025
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	553404	720061
Дохід від реалізації робіт і послуг(комісійна винагорода за послуги з переказу коштів без відкриття рахунків)	553404	720061
Питома вага, %	100	100

Інші операційні доходи

Показники звіту про фінансові результати з деталізацією	2024	2025
Інші операційні доходи, у т. ч.:	1368	1889
- дохід від операційної курсової різниці	1350	1666
- інші доходи від операційної діяльності в т.ч.:	18	223
- дохід від реалізації необоротних активів		14
- дохід від повернення зайво нарахованої комісії банків	8	
- дохід від отриманої неустойки	8	208
Доход від списання кредиторської заборгованості	2	1
Інші фінансові доходи (проценти на залишки коштів на рахунках в банках)	6295	10162
ВСЬОГО	7663	12051

Витрати, відображені у Звіті про фінансові результати, визнані внаслідок збільшення зобов'язань:

Показники звіту про фінансові результати з деталізацією	2024	2025
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	405138	545294
Адміністративні витрати	23977	54160
Витрати на збут	79124	89905
Інші операційні витрати	1888	18623
- витрати за операціями в іноземній валюті	781	399
- залишкова вартість необоротних активів для продажу	-	13
- витрати по нарахованим штрафним санкціям	9	17102
- витрати від списання безнадійної заборгованості	668	1
- витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки		
- витрати від списання некомпенсованих повернень коштів платникам (chargeback)	84	372
- інші (членські внески до асоціацій, тощо)	346	661

6.8. Інформація щодо розкриття статей у звіті про рух грошових коштів (за прямим методом).

Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті «Інші надходження» наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	2024	2025
Покриття від еквайсерів/довірителів	44391228	53247677
Разом інших надходжень	44391228	53247677

Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті «Інші витрачання» наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	2024	2025
Переказ за дорученням	44316987	53077523
Разом інших витрачань	44316987	53077523

6.9. Інформація, що підтверджує статті, подані у Звіті про власний капітал

В Звіті про власний капітал Товариство відображає рух власного капіталу в розрізі складових капіталу, визнаного відповідно до МСФЗ.

В рядку 4100 по графі 7 відображено фінансовий результат діяльності визначений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

6.10. Виплати працівникам та відповідні нарахування

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також не грошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками. Товариством формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У Товариства відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

6.11. Податки на прибуток

Товариство обліковує поточний податок на прибуток як поточне податкове зобов'язання або як поточний податковий актив відповідно до МСБО 12.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Відстрочені активи та зобов'язання не визнавались у фінансовій звітності.

Показники звітності	2024	2025
Чистий фінансовий результат за період /прибуток/	39002	16712
Витрати з податку на прибуток	9424	11105

6.12. Умовні активи та умовні зобов'язання

Товариство не ідентифікує умовних зобов'язань та умовних активів у розумінні МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

6.13. Операційні сегменти

Товариство має один операційний та один географічний сегмент - провадження діяльності зі здійснення посередницьких операцій при здійсненні грошових переказів на території України. Товариство не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного капіталу Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Товариство не

планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок. Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

6.14. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Далі наведено методи оцінки які використовує Товариство при визначенні справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Інструменти капіталу	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, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Дата оцінки	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24	31.12.25	31.12.24
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю								
Грошові кошти та їх еквіваленти	109933	123621	-	-	-	-	109933	123621
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	12422	7890	12422	7890
Дебіторська заборгованість за розрахунками по	-	-	-	-	584	680	584	680

виданим авансами								
Дебіторська заборгованість за розрахунками з партнерами, пов'язана з переказом коштів	-	-	-	-	156269	143554	156269	143554
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається								
Кредиторська заборгованість за розрахунками з партнерами пов'язана з переказом коштів	-	-	-	-	197848	202205	197848	202205

У 2025 році переведення між Рівнем 1, Рівнем 2 та Рівнем 3 ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань не здійснювалося.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2025	2024	2025	2024
Грошові кошти та їх еквіваленти	109933	123621	109933	123621
Дебіторська заборгованість торговельна	12422	7890	12422	7890
Дебіторська заборгованість за розрахунками по виданим авансам	584	680	584	680
Інша дебіторська заборгованість	156269	143554	156269	143554
Кредиторська заборгованість	197848	202205	197848	202205

Справедлива вартість дебіторської та кредиторської заборгованості, , неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

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

Примітка 7. Судові процеси

Станом на 31.12.2025 року відсутні судові процеси в яких Товариство виступає позивачем або відповідачем.

Примітка 8. Управління ризиками

За звичайного ходу діяльності Товариство укладає декілька фінансових інструментів, таких як торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість, позики та залишки грошових коштів на банківських рахунках. Завдяки використанню цих інструментів Товариство є вразливим до валютного ризику, відсоткового ризику та ризику ліквідності. Для контролю цих ризиків Товариство встановило політику, включаючи систему обмежень та процедур, спрямованих на обмеження ризиків непередбачуваного розвитку негативних подій для фінансових ринків, а отже – для забезпечення належних фінансових результатів діяльності Товариства.

Метою управління ризиками Товариства є:

- забезпечення утримання ризиків на безпечному рівні на постійній основі;
- сприяння ефективному управлінню активами і пасивами, зокрема запобігання неадекватному використанню коштів;
- забезпечення дотримання необхідного рівня ліквідності активів;
- дотримання під час управління активами і пасивами обмежень, визначених

законодавством України, а також принципів, внутрішніх правил, процедур та лімітів, визначених нормативно-правовими актами НБУ;

Ринковий ризик — ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Враховуючи те, що діяльність з переказу грошових коштів в національній валюті не залежать від коливань відсоткових ставок або валютних курсів, Товариство вважає ринковий ризик несуттєвим.

Відсотковий ризик – це ризик коливань справедливої вартості або майбутніх грошових потоків фінансового інструменту внаслідок змін відсоткових ставок на ринку.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Фінансові інструменти, які можуть піддати Товариство значним кредитним ризикам, складають грошові кошти та їх еквіваленти та дебіторську заборгованість.

Грошові кошти та їх еквіваленти в основному знаходяться в основних визнаних українських банках.

Товариство є вразливим до кредитного ризику від своєї операційної діяльності в першу чергу від дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість відображена з урахуванням резерву. Товариство не вимагає застави щодо фінансових активів. Керівництвом Товариства розроблена методика оцінювання кредитних ризиків, і можливі кредитні ризики постійно відстежуються. Оцінка ризику проводиться по всім контрагентам, за якими кредитний ризик перевищує певну суму.

Згідно з параграфом 36 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», станом **на кінець 2025 року** Товариством визначено максимальний кредитний ризик у розмірі балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів в сумі **109 933 тис. грн.**, Кількісне відображення кредитного ризику щодо фінансових активів представлено нижче.

	<u>31.12.2025</u>	
	Балансова вартість	Максимальний розмір ризику
Позики та фінансові кредити надані	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	109933	109933
Всього	109933	109933

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу укладених угод з замовниками послуг.

Кредитні ризики Товариства відстежуються і аналізуються в кожному конкретному випадку, і керівництво вважає, що кредитний ризик належним чином відображений в резерві під зниження вартості активів.

Ризик ліквідності. Товариство відстежує свій залишок грошових коштів шляхом планування поточної ліквідності та застосування послідовних бюджетів ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Керівництво забезпечує постійну наявність достатньої кількості грошових коштів для виконання фінансових зобов'язань Товариства перед кредиторами, а також наявність достатнього простору для маневру за наявних можливостей з метою дотримання кредитних зобов'язань.

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

Станом на 31.12.2025	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 3 років	Більше 3 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість	7534	2519	-	-	-	10053
Поточні забезпечення	-	4488	-	-	-	4488
Інші поточні зобов'язання	197848		-	-	-	197848
Всього	205382	7007	-	-	-	212389
Станом на 31.12.2024	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 3 років	Більше 3 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість	11162	3408	-	-	-	14570
Поточні забезпечення	-	1721	-	-	-	1721
Інші поточні зобов'язання	202205		-	-	-	202205
Всього	213367	5129	-	-	-	218496

Ризик дефолту

Основним та виключним видом діяльності Товариства є діяльність з надання фінансових послуг, а саме переказ коштів без відкриття рахунків, яка здійснюється на підставі отриманої ліцензії та регулюються нормативними актами Національного банку України.

Діяльність Товариства з переказу коштів залежить від роботи банківської системи, оскільки для надання послуг з переказу коштів Товариство співпрацює з понад 20 банками України. Тому підтримання Національним банком ліквідності банківської системи напряму впливає на ефективність роботи Товариства.

На період дії в Україні воєнного стану, Національний банк прийняв ряд рішень для підтримання надійності та стабільності функціонування банківської системи: Постанова НБУ від 24.02.2022р. №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», Постанова НБУ від 24.02.2022р. №22 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», Постанова НБУ від 25.02.2022р. №23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» та інші.

За допомогою надання банкам бланкового рефінансування, обмеженням зняття готівки та іншим заходам Національному банку вдалось забезпечити безперебійну роботу банківської системи під час дії воєнного стану.

Товариство оцінює ризик настання форс-мажорних обставин (ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів) через настання невідворотних обставин, пов'язаних з війною як значний. Управлінський персонал не виключає можливості щодо звернення до засновників Товариства для отримання додаткових коштів.

Примітка 9. Операції з пов'язаними особами

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює Товариство або контролюється нею, або разом з Товариством є об'єктом спільного контролю. Пов'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від угод і умов між непов'язаними сторонами. Пов'язані сторони включають:

- Товариства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;

- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві.

Товариство розкриває інформацію про пов'язану особу - учасника - *Фізична особа-громадянин України Куклев Костянтин Юрійович РНКОПП 2241313572* який має вплив через володіння корпоративними правами та шляхом контролю її органів управління.

Протягом звітнього року учасником Товариства *Куклевим Костянтином Юрійовичом* було збільшено Статутний капітал Товариства на суму 17 080 000,00 грн. згідно Рішення №01-10/2025 одноособового учасника від 01.10.2025р. і сплачено в повному обсязі платіжними дорученнями :

-№656566 від 01.10.2025 на суму 9600 тис.грн.,

-№26668892 від 21.10.2025 на суму 20 тис.грн.,

№26634861 від 21.10.2025 на суму 7460 тис.грн.

Протягом звітнього періоду згідно Рішення 02/06/2025 від 02.06.2025р., дивіденди учаснику нараховувались та виплачувались в сумі 22 222 222,22, в тому числі податки нараховані та сплачені в сумі 2 222 222,22 грн.

Операції з провідним управлінським персоналом

Провідний управлінський персонал представлений співробітниками Товариства, що володіють повноваженнями і зобов'язаннями у зв'язку з плануванням, керівництвом і контролем над діяльністю підприємства, здійснюваними прямо або побічно. До провідного управлінського персоналу входить директор Товариства, з яким інших операцій, окрім нарахування та виплати заробітної плати не здійснювалось.

Компенсації провідному управлінському персоналу за категоріями виплат та в загальних сумах за звітні періоди:

Категорії виплат	За 2024 року, тис. грн.	За 2025 року, тис. грн.
короткострокові виплати працівникам (заробітна плата)	2579,0	110107,0
виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
інші довгострокові виплати працівникам	-	-
виплати при звільненні	-	-
платіж на основі акцій. (п.17 МСБО 24)	-	-
Всього	2579,0	11107,0

Винагорода основному керівництву включена в склад адміністративних витрат в звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складає 2579 тис. грн. за 2024 рік та 11107 тис. грн. за 2025 рік.

Примітка 10. Події після дати балансу

Станом на 31.12.2025 року та на дату схвалення керівництвом цієї фінансової звітності, подій після звітнього періоду, які свідчили б про умови, що існують на дату закінчення звітнього періоду та інформація щодо яких є суттєвою, у Товариства не було.

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ, під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату

затвердження річної фінансової звітності Керівництвом. Товариство розділяє події після звітної дати на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Примітка 11. Розкриття іншої інформації.

11.1. Оподаткування та нормативне середовище, що регулює діяльність фінансових установ

Українські податкові органи та НБУ все частіше звертають свою увагу на ділові кола, що спричинено загальним політичним економічним середовищем. У зв'язку з цим, місцеве та національне податкові середовища в Україні постійно змінюються через випадки непослідовного застосування, тлумачення та впровадження. Недотримання українських законів і нормативних актів може призвести до стягнення значних штрафів та пені. Керівництво вважає, що Товариство дотримується усіх вимог податкового законодавства та вимог НБУ, проте в останній час набула чинності велика кількість нових законодавчих норм у фінансовій сфері, а також пов'язані з ними нормативні акти, які не завжди чітко прописані.

Керівництво та управлінський персонал Товариства оцінює вплив таких змін на діяльність на постійній основі.

На підприємстві постійно переглядаються та оновлюється план діяльності, зважаючи на мінливість обставин під час нестабільної ситуації, застосовується гнучкість та адаптивність. Невпинно проводиться оцінка впливу потенційних ризиків у сферах, дотичних до діяльності Товариства. Проводиться невинне спілкування з клієнтами.

Проводиться постійний моніторинг змін в законодавстві.

11.2. Дата затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року затверджена до випуску управлінським персоналом Товариства 24 квітня 2026 року.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Є. М. Великанов

А.Б. Белінський

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учаснику ТОВ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»
Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2025 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф – подання фінансової звітності

Як зазначено в Примітці 2.1 «Достовірне подання та відповідність МСФЗ», фінансова звітність Товариства станом на 31.12.2025, була складена відповідно до МСФЗ. Ця фінансова звітність призначена для звітування органам державної влади, іншим користувачам та для оприлюднення на сайті Товариства разом із звітом незалежного аудитора.

На виконання вимог п. 5 ст. 121 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV управлінський персонал Товариства також планує протягом 2026 року скласти та подати до Центру збору фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі IXBRL.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.5 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2.5, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Товариства продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для фінансових компаній;

- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Товариства в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності фінансових операцій;
- аналіз достатності капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва країни-агресора. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

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

Крім питань, викладених у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА
КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33

Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності

Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення

Загальні збори учасників

обов'язкового аудиту	
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	21.07.2025
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	3-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Ми не надавали послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Товариства під час проведенні аудиту.

Крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності, ми надавали послуги з надання обмеженої впевненості щодо Даних звітності станом на 31.12.2025.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркочну перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

24 квітня 2026 року



Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО