DeVisu
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ

АУДИТ // ОЦІНКА // ПРАВО // КОНСАЛТИНГ

Вих. №423 від 05.05.2025 року

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ

Учасникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП.МІ ФІНАНС»

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП.МІ ФІНАНС»

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

2025

ТОВ «Міжнародна аудиторська компанія «Де Візу» // вул. Малопідвальна, 10, м. Київ, Україна, 01001
+380 (44) 279 00 00 info@devisu.ua www.devisu.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП.МІ ФІНАНС» (далі – Товариство, Платіжна установа), що складається з Звіту про фінансовий стан на 31.12.2024 року та Звіту про сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП.МІ ФІНАНС» на 31.12.2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», що регулює питання складання фінансової звітності в Україні.

Основа для думки із застереженням

У складі статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» Товариства станом на 31 грудня 2024 року обліковуються кошти в сумі 8 411 тис. грн, що розміщені на рахунку у банку АТ «АКБ «КОНКОРД», стосовно якого Національним банком України прийнято рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію. На дату аудиторської перевірки Товариство не визнало резерв під очікувані кредитні збитки у зв'язку з невизначеністю повернення цих коштів.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», фінансові активи повинні обліковуватися за сумою, яку Товариство очікує отримати внаслідок реалізації контрактних прав. Враховуючи статус банку, існує суттєва невизначеність щодо можливості повернення зазначених грошових коштів у повному обсязі. З огляду на обставини, що склалися навколо відкликання банківської ліцензії АТ «АКБ «КОНКОРД», Товариство вживало заходів для моніторингу процесу ліквідації та оцінки ймовірності повернення грошових коштів. Станом на 31 грудня 2024 року були наявні дані щодо процедури ліквідації АТ «АКБ «КОНКОРД» відповідно до встановленого законодавством порядку, однак інформація про ліквідаційний баланс банку, розмір можливого відшкодування, вірогідність втрат та строки їх компенсації не була доступною.

Якби Товариство належним чином застосувало вимоги МСФЗ 9 і визнало резерв під очікувані кредитні збитки, це могло б призвести до зменшення вартості активів та відповідного збільшення витрат за звітний період. Ми не змогли достовірно визначити сукупний вплив цього відхилення від МСФЗ на фінансову звітність станом на 31 грудня 2024 року. Водночас, за нашою професійною оцінкою, зазначене відхилення має суттєвий, але не всеохоплюючий вплив на фінансову звітність Товариства в цілому.

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 із Міжнародними стандартами незалежності), видання 2022 року, Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та

етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші зобов'язання 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 із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 та 2 до фінансової звітності Товариства, в якій описується оцінка здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі та вплив російської збройної агресії проти України на діяльність Товариства.

Керівництво Платіжної установи визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Платіжної установи продовжувати свою діяльність і, отже, Платіжна установа може бути не в змозі отримати погашення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво Платіжної установи продовжує вживати заходи для мінімізації впливу на Платіжну установу, і тому вважає, що застосування припущення про безперервність підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та під час формування думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» та в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	**Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту**
Визнання доходу від надання платіжних послуг (комісійні доходи)	
Діяльність Товариства зосереджена на наданні платіжних послуг, зокрема здійсненні грошових переказів, обробці транзакцій та наданні супутніх послуг із забезпечення платежів. Основним джерелом доходу є комісійні винагороди, що стягуються з клієнтів за здійснення таких операцій. Визнання доходу за договорами з клієнтами відповідно до МСФЗ 15 «Дохід за договорами з клієнтами» вимагає оцінки:	Наші процедури включали: • Оцінили застосовану облікову політику Товариства щодо визнання доходу та її відповідність принципам МСФЗ 15. • Вивчили типові договори з клієнтами для визначення зобов'язань щодо надання послуг та умов нарахування комісійних. • Виконали вибіркову перевірку проведених транзакцій для оцінки фактичного моменту визнання доходу щодо наданих послуг.

• Моменту виконання зобов'язання перед клієнтом (тобто моменту, коли послуга вважається наданою). • Обсягу доходу, що підлягає визнанню. • Наявності змінних винагород або умовних оплат. У випадку платіжної установи особливість полягає у великій кількості транзакцій, різноманітності типів угод, різних комісійних ставках та можливих змін у розрахунках залежно від обсягів операцій або партнерських угод. Це збільшує ризик викривлення визнання доходу, зокрема: • Помилкового визнання доходу до надання послуги. • Невідповідності відображення доходу за періодами. • Невірної оцінки змінних частин винагороди.	• Перевірили правильність класифікації доходу за періодами шляхом тестування після дати балансу (cut-off procedures). • Проаналізували розкриття доходів у примітках до фінансової звітності, зокрема за джерелами доходу та методами оцінки змінних елементів винагороди. • Оцінили наявність або відсутність обмежень, що впливають на право нарахування або отримання доходу.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, здійснювався іншим аудитором, який 17 травня 2024 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

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

Щодо Звіту керівництва (Звіту про управління)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Звіті про управління за 2024 рік, підготовленому відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших застосовних законодавчих і нормативних вимог, який не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо такої інформації.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв’язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація є такою, що містить суттєві викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов’язані повідомити про цей факт.

Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази щодо питань, викладених у розділі «Основа для висловлення думки із застереженням» нашого звіту. Як наслідок ми не змогли визначити, чи існує суттєве викривлення інформації, наведеної у Звіті про управління за 2024 рік.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

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

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

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

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на

безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація, що розкривається відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року

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

Нас було призначено аудиторами для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, Загальними Зборами Учасників Товариства відповідно до Протоколу Загальних зборів Учасників Товариства №25/10/2024-1 від 25.10.2024 р. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв складає **1 рік**.

Інформація щодо аудиторських оцінок

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

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

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

- ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;
- виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство;

- внутрішні контролі, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.

Обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал шахрайства у таких сферах: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами та наданими позабалансовими зобов'язаннями Товариства; оцінка справедливої вартості основних засобів, які обліковуються на балансі Товариства; операції з пов'язаними сторонами.

Ми отримали розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до товариства та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу документам, які регулюють діяльність акціонерних товариств, та безпосередньо впливали на фінансову звітність Товариства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ми підтверджуємо, що протягом 2024 року та до дати підписання цього Звіту не надавали Товариству неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашій незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні власника, ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяного у виконанні завдання з аудиту, від юридичної особи під час проведення аудиту.

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

Протягом 2024 року та до дати підписання цього Звіту ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

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

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є радше переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєві викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

Інформація про наявність подій після дати балансу

4 грудня 2024 року набрав чинності Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України з метою боротьби з ігровою залежністю (лудоманією) та вдосконалення державного регулювання діяльності щодо організації та проведення азартних ігор та лотерей» № 4116-IX (далі – Закон № 4116).

Згідно із Законом № 4116, починаючи з 1 квітня 2025 року, організаторам азартних ігор заборонено

користуватися послугами платіжних установ, окрім банків. У зв'язку з цим Товариство очікує скорочення обсягів доходу, оскільки станом на дату балансу близько 90% клієнтської бази Товариства складали організатори азартних ігор.

Товариством вживаються заходи щодо перегляду бізнес-моделі та розробки планів переформатування діяльності, зокрема шляхом диверсифікації клієнтської бази та розширення спектру платіжних послуг для нових сегментів ринку.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події», аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати звіту незалежного аудитора. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

Ключовий партнер з аудиту

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

Ключовий партнер з аудиту **Інна ГАЄВА**

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

Генеральний директор

ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ» **Віктор ІВАЩЕНКО**

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

Дата звіту: 05 травня 2025 року.

Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВ «МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «ДЕ ВІЗУ»

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

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

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

До звіту додається фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП.МІ ФІНАНС» за рік, що закінчився 31.12.2024 рік

Додаток 1
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

		КОДИ
	Дата (рік, місяць, число)	2025 10 10
Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"**	за ЄДРПОУ	40461830
Територія Печерський р-н м. Києва	за КАТОТТГ [1]	UA80000000000624772
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	64.99

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Середня кількість працівників [2] 36

Адреса, телефон вулиця Бойчука Михайла, буд. 44А, м. КИЇВ, 01103, Україна 0964514452

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 2024 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**
1	**2**	**3**	**4**
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	14 439	12 558
первісна вартість	1001	15 531	17 053
накопичена амортизація	1002	1 092	4 495
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	3 932	3 492
первісна вартість	1011	5 035	6 383
знос	1012	1 103	2 891
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**	**18 371**	**16 050**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 463	2 510
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	11	10
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	89 433	92 041
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	589 378	413 443
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	589 378	413 443
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов’язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**682 285**	**508 004**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
Баланс	**1300**	**700 656**	**524 054**

Пасив	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**
1	**2**	**3**	**4**
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	92 015	22 069
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**102 015**	**32 069**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або 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	14 817	60 427
розрахунками з бюджетом	1620	18 840	4 457
у тому числі з податку на прибуток	1621	18 840	4 457
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	294	489
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	564 690	426 612
Усього за розділом III	**1695**	**598 641**	**491 985**
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**	**700 656**	**524 054**

ЕП ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ

Керівник **ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ**

ЕП Кошель Олена Володимирівна

Головний бухгалтер **КОШЕЛЬ ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА**

[1] Коди бігатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Квитанція

Користувач: Олена К.

Ім'я файлу: 800060040461899S0100115100000043122024.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393 "Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 40461899 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: Рік,2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 07.02.2025 у 15:17:26
Реєстраційний номер звіту: 9003423989 (800060040461899S0100115100000043122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
за ЄДРПОУ	40461899		

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"**
(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. 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	910 464	840 959
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	910 464	840 959
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	27 511	20 280
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(84 064)	(28 646)
Витрати на збут	2150	(658 529)	(412 912)
Інші операційні витрати	2180	(9 771)	(2 192)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	185 611	417 489
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	206	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Електронний підпис

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	185 817	417 489
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(34 264)	(75 148)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	151 553	342 341
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**	151 553	342 341

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	**2**	**3**	**4**
Матеріальні затрати	2500	1 046	184
Витрати на оплату праці	2505	12 278	5 266
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 712	1 147
Амортизація	2515	5 191	1 425
Інші операційні витрати	2520	731 137	435 728
Разом	**2550**	752 364	443 750

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	-	-

ЕП ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ

ЕП Кошель Олена Володимирівна

Керівник ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ

Головний бухгалтер КОШЕЛЬ ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

Електронний підпис ЕП

Квитанція

Користувач: Олена К.

Ім'я файлу: 800060040461899S01002151000004412202 4.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393 "Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 40461899 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: Рік,2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 07.02.2025 у 15:17:27
Реєстраційний номер звіту: 9003423992 (800060040461899S01002151000004412202 4.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
за ЄДРПОУ	40461899		

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"**
(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2024 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	32 831 786	26 233 252
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	27 019	20 178
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	21 786 943	13 956 170
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(132 265)	(61 333)
Праці	3105	(9 971)	(4 239)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 713)	(1 146)
Зобов’язань з податків і зборів	3115	(67 873)	(98 752)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(48 647)	(74 838)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(773)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
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	(54 401 758)	(39 240 657)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	31 168	803 473
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
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**	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
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	(207 103)	(307 615)
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**	-207 103	-307 615
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	-175 935	495 858
Залишок коштів на початок року	3405	589 378	93 520
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	413 443	589 378

ЕП ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ

Керівник **ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ**

ЕП Кошель Олена Володимирівна

Головний бухгалтер **КОШЕЛЬ ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА**

Електронний підпис • ЕП • Електронний підпис • ЕП

Квитанція

Користувач: Олена К.

Ім'я файлу: 800060040461899S0100311100000045122024.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393 "Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст:

Підприємство: 40461899 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: Рік,2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 07.02.2025 у 15:17:22
Реєстраційний номер звіту: 9003423966 (800060040461899S0100311100000045122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2025	01	01
за ЄДРПОУ	40461899		

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"**

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	10 000	-	-	-	92 015	-	-	102 015
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	10 000	-	-	-	92 015	-	-	102 015
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	151 553	-	-	151 553
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(221 499)	-	-	(221 499)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

Електронний підпис • ЕП • Електронний підпис

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборго-ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле-них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	(69 946)	-	-	(69 946)
Залишок на кінець року	**4300**	10 000	-	-	-	22 069	-	-	32 069

Керівник _____ **ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ**

Головний бухгалтер _____ **КОШЕЛЬ ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА**

ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ
ЕП Кошель Олена Володимирівна
Електронний підпис ЕП

Квитанція

Користувач: Олена К.

Ім'я файлу: 800060040461899S01040101000046122024.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393 "Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 40461899 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік,2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 07.02.2025 у 15:17:23
Реєстраційний номер звіту: 9003423974 (800060040461899S01040101000046122024.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01	01
за ЄДРПОУ	40461899		

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"**

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	3 000	-	-	65 000	10 674	-	-	78 674
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	3 000	-	-	65 000	10 674	-	-	78 674
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	342 341	-	-	342 341
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	(65 000)	(254 000)	-	-	(319 000)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	7 000	-	-	-	(7 000)	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

Електронний підпис • ЕП • Електронний підпис

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборго-ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле-них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	7 000	-	-	(65 000)	81 341	-	-	23 341
Залишок на кінець року	**4300**	10 000	-	-	-	92 015	-	-	102 015

Керівник _____ **ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ**

Головний бухгалтер _____ **ОЛІЗАРІВСЬКА ІРИНА ВАСИЛІВНА**

ЕП ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИ
ЕП ОЛІЗАРІВСЬКА Ірина Василівна

Квитанція

Користувач: Ірина О.

Ім'я файлу: 800060040461899S01040091000005612202 3.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393 "Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 40461899 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: Рік,2023 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 25.01.2024 у 08:18:33
Реєстраційний номер звіту: 9003074424 (800060040461899S01040091000005612202 3.XML)
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Квитанція № 2	
ЄДРПОУ	40461899
ПІДПРИЄМСТВО	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"
ЗВІТ	Ф4. Звіт про власний капітал
ПЕРІОД	Рік,2023 р.
РІК	2023
ЕТАП ОБРОБКИ	Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України
ДАТА ПРИЙОМУ	25.01.2024
ЧАС ПРИЙОМУ	08:18:33
ПІДРОЗДІЛ-ОДЕРЖУВАЧ	80006
РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР	9003074424
НАЗВА ФАЙЛУ	800060040461899S01040091000056122023.XML
РЕЗУЛЬТАТ ОБРОБКИ	Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України. Кваліфіковані електронні підписи перевірено. Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та(або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.
ВІДПРАВНИК	Система електронного звітування органів державної статистики України

40461899 1387274926

Примітки до фінансової звітності за 2024 рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Інформація про Платіжну установу

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП.МІ ФІНАНС» (далі– Платіжна установа) є юридичною особою за законодавством України, зареєстрована 29.04.2016 р., номер запису про включення до відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 10741020000059818.

Код ЄДРПОУ - 40461899.

Адреса місцезнаходження Платіжної установи: 01103, м. Київ, вул. Бойчука Михайла, будинок 44А.

Основна діяльність Платіжної установи - професійна діяльність на ринку надавачів платіжних послуг, зокрема: послуги з переказу коштів без відкриття рахунків на підставі Рішення Національного банку України №21/777-рк від 30.04.2023р.

Вказана діяльність становить виключну діяльність Платіжної установи та здійснюється за умови дотримання вимог законодавства про фінансові платіжні послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

Платіжна установа не має дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

Зміни організаційно-правової форми та назви Платіжної установи не здійснювались.

Платіжна установа станом на 31.12.2024 не є прямим учасником платіжних систем.

Платіжна установа є непрямим учасником платіжних систем “VISA” та “MasterCard”.

Платіжна установа була прямим учасником:

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ», оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», код за ЄДРПОУ 35780941, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд.82-А, корп. Б, офіс 309; участь припинена у II кварталі 2024 року;

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «City24», оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова компанія «Фенікс», код за ЄДРПОУ 35075436, місцезнаходження: 01042, м. Київ, пров. Новопечерський, буд. 5, участь припинена у III кварталі 2021 року.

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «FLASHPAY», оператором якої є ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", код за ЄДРПОУ 20042839, місцезнаходження: 03039, м. Київ, пр-т Голосіївський, будинок 26-А, участь припинена у III кварталі 2023 року.;

МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ГЛОБАЛМАНІ», оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛМАНІ», код за ЄДРПОУ 36425142, місцезнаходження: 01103, м. Київ, Бульвар Дружби Народів, буд 28-В, участь припинена у III кварталі 2023 року.

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ПЛАТИСЕРВІС», оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Платисервіс», код за

ЄДРПОУ 40385970, місцезнаходження: 04074, м. Київ, вул. Новозабарська, буд. 2/6, участь припинена у IV кварталі 2023 року;

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «КАСКАД», оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП.МІ ФІНАНС», код за ЄДРПОУ 40461899, місцезнаходження: 01103, м. Київ, вул. Бойчука Михайла, будинок 44А, участь припинена у I кварталі 2024 року;

МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ (СИСТЕМИ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ) «PAYPONG», оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕВРОПЕЙСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», код за ЄДРПОУ 39269220, місцезнаходження: 03067, місто Київ, бульвар Івана Лепсе, будинок 4, участь припинена у II кварталі 2024 року.

Розмір Статутного капіталу Платіжної установи: 10 000 000 (десять мільйонів) гривень.

Станом на 31 грудня 2024 року середня чисельність працівників Платіжної установи складає 36 осіб, в тому числі штатні працівники 40, зовнішні сумісники 3, декретна посада - 1.

1. Умови функціонування, економічне середовище для проведення діяльності

Операційне середовище

У 2024 році економічне середовище України залишалося складним та нестабільним через продовження військових дій, що суттєво вплинуло на макроекономічні показники, фінансовий сектор та діяльність підприємств, включаючи надавачів платіжних послуг. Збройна агресія Російської Федерації спричинила значні руйнування критичної інфраструктури, зниження виробничих потужностей, відтік населення та капіталу, що безпосередньо позначилося на функціонуванні бізнесу та фінансових установ.

Значний вплив на операційне середовище мали такі макроекономічні чинники:

- **Висока інфляція та валютна волатильність**. У 2024 році Національний банк України (далі - НБУ) проводив заходи щодо стабілізації грошово-кредитного ринку, однак економічна невизначеність та дефіцит державного бюджету призводили до суттєвих коливань валютного курсу та рівня інфляції.

- **Зміни у фінансовому регулюванні**. Відповідно до оновлених вимог НБУ посилювалися вимоги до платіжних установ у контексті ризик-менеджменту, контролю за фінансовими потоками та заходів щодо кібербезпеки.

- **Підтримка міжнародних фінансових організацій**. Продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом, Світовим банком та Європейським Союзом допомогло забезпечити макроекономічну стабільність та фінансування критичних потреб держави.

Фінансові установи, включаючи платіжні організації, були змушені адаптувати свою діяльність до нових викликів, спричинених війною. Основними аспектами впливу стали:

- **Обмеження на фінансові операції**. НБУ та державні органи регулювання запровадили низку обмежень, спрямованих на запобігання виведенню капіталу, незаконним фінансовим операціям та стабілізацію валютного ринку.

- **Зростання ризиків шахрайства та кіберзагроз**. У 2024 році значно зросла кількість фінансових злочинів, пов'язаних із відмиванням коштів, фінансуванням тероризму та кібератаками на банки, платіжні системи та державні фінансові органи.

- **Розвиток цифрових фінансових сервісів**. У відповідь на логістичні проблеми та фізичні загрози банківській інфраструктурі значно прискорилася цифровізація фінансових послуг, зокрема впровадження мобільних платіжних платформ, електронних гаманців та безконтактних технологій.

- **Підтримка банківської системи**. НБУ забезпечував додаткову ліквідність банкам та платіжним установам, здійснюючи рефінансування, запроваджуючи механізми тимчасового пом'якшення нормативних вимог та контролюючи рівень інфляції

У 2024 році Платіжна установа впровадила низку заходів для забезпечення стійкості операційної діяльності, зокрема:

- реалізація Політики заходів із забезпечення безперервності надання платіжних послуг відповідно до вимог НБУ;
- посилення ризик-менеджменту шляхом впровадження оновленої методики оцінки ризиків;
- оптимізація фінансових потоків та ліквідності для забезпечення виконання зобов'язань перед клієнтами в умовах макроекономічної нестабільності.

З огляду на поточний розвиток подій, подальша діяльність Платіжної установи залежатиме від кількох ключових факторів:

- еволюції військово-політичної ситуації та темпів відновлення економіки;
- регуляторної політики НБУ щодо підтримки платіжного ринку;
- подальшого розвитку цифрових платіжних технологій та заходів з кібербезпеки;
- фінансової спроможності клієнтів і загального рівня довіри до платіжної інфраструктури.

Платіжна установа продовжує адаптувати свої бізнес-процеси та фінансову стратегію для забезпечення стабільного функціонування в умовах високої невизначеності.

Керівництво Платіжної установи стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Негативний розвиток подій у ситуації що склалась, є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Платіжної установи у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений. Однак, керівництво Платіжної установи вважає, що воно вживає та буде вживати усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Платіжної установи в умовах, що склалися.

Опис ключового впливу військової агресії на діяльність Платіжної установи, стан активів та зобов'язань

В цілому станом на 04.02.2025 року фінансова звітність Платіжної установи була підготовлена до випуску та підготовлена до подачі в контролюючі органи, в тому числі до НБУ. Враховуючи військовий стан в України керівництвом Платіжної установи прийнято рішення доповнити ці Примітки до фінансової звітності описом ключового впливу військової агресії на діяльність Платіжної установи, стан активів та зобов'язань. Зміни стосуються виключно розкриття інформації.

Керівництво Платіжної установи визнає, що майбутній розвиток військових дій та їх тривалість є єдиним джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати значні сумніви щодо здатності Платіжної установи продовжувати свою діяльність і, отже, Платіжна установа

може бути не в змозі отримати погашення дебіторської заборгованості та виконувати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності. Незважаючи на єдину суттєву невизначеність, пов'язану з війною в Україні, керівництво Платіжної установи продовжує вживати заходи для мінімізації впливу на Платіжну установу, і тому вважаємо, що застосування припущення про безперервність підприємства для складання цієї фінансової звітності є доцільним.

Платіжна установа не має прямих комунікацій у своїй господарській діяльності з клієнтами, підприємствами, організаціями, що є резидентами Російської Федерації.

Клієнтів з РФ та Білорусі у Платіжній установі не має.

Будь-яка комунікація із клієнтами, що належать до санкційних списків, мають з ними прямі або непрямі зв'язки, із відповідними політично-значущими особами або організаціями, що прямо або опосередковано пов'язані із РФ або із Білоруссю, унеможливлюється системою фінансового моніторингу Платіжної установи.

2. Безперервність діяльності

Фінансова звітність Платіжної установи станом на 31.12.2024 року підготовлена відповідно до МСФЗ, зокрема МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», який вимагає, щоб фінансова звітність готувалася на основі припущення про безперервність діяльності, якщо відсутні суттєві сумніви щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність у передбачуваному майбутньому.

Макроекономічні показники та геополітична ситуація: вплив на діяльність Установи

У 2024 році макроекономічне середовище України характеризувалося значним впливом зовнішніх і внутрішніх факторів, які визначали розвиток економіки, фінансових ринків та бізнес-клімату. Основні макроекономічні показники, що мали вплив на діяльність фінансового сектору, включають рівень інфляції, зміни валютного курсу, грошово-кредитну політику Національного банку України, динаміку ВВП та загальний інвестиційний клімат. Протягом року спостерігалося збереження контролю за рівнем інфляції завдяки жорсткій монетарній політиці НБУ. Водночас коливання валютного курсу гривні мали обмежений вплив на фінансові установи, зокрема на діяльність Платіжної установи, оскільки її операційна діяльність здійснюється виключно у національній валюті. Додатково, Національний банк України продовжував реалізацію заходів щодо стабілізації фінансової системи, зокрема шляхом запровадження нових регуляторних вимог до платіжних установ та розширення інструментів грошово-кредитної політики. Щодо динаміки ВВП, економіка України продемонструвала помірне зростання у 2024 році, що стало наслідком адаптації бізнесу до умов макроекономічної нестабільності та відновлення споживчого та інвестиційного попиту. Водночас ризики, пов'язані з глобальною економічною ситуацією та геополітичними факторами, залишалися значними, однак їхній вплив на діяльність платіжної установи був мінімальним.

Геополітична ситуація та її вплив на діяльність Установи

З урахуванням специфіки діяльності Платіжної установи, геополітична ситуація у 2024 році не мала суттєвого впливу на її операційну діяльність. Установа здійснює свою діяльність виключно на території України, зосереджуючи операційні процеси в Києві. Всі активи, що

використовуються у фінансово-господарській діяльності, розміщені в Києві, що виключає ризики, пов'язані з потенційними змінами геополітичної ситуації в інших регіонах країни. Незважаючи на складну міжнародну ситуацію, включаючи глобальні економічні виклики та триваючі регіональні конфлікти, Платіжна установа не зазнала прямих фінансових або операційних втрат. Регуляторні умови, встановлені НБУ та іншими контролюючими органами, залишалися стабільними, що забезпечувало передбачуваність ведення бізнесу та дотримання нормативних вимог. Платіжна установа продовжила виконання своїх зобов'язань перед клієнтами (користувачами), підтримуючи безперебійність надання фінансових платіжних послуг. Використання сучасних технологічних рішень та цифрових платформ сприяло адаптації до змін економічного середовища та дозволило зберегти високу якість сервісу. Важливим фактором, що впливав на макроекономічну стабільність країни у 2024 році, залишалася триваюча війна, яка значною мірою визначала як регуляторну політику, так і загальну економічну динаміку. Воєнні дії на території України вимагали від фінансових установ адаптації до умов кризового управління, забезпечення кібербезпеки, підвищеної уваги до операційної безперервності та управління ризиками. У зв'язку з цим Платіжна установа впроваджувала додаткові заходи щодо безпеки та підтримки фінансової стабільності, що включали посилений моніторинг транзакцій, оптимізацію бізнес-процесів та забезпечення безперервності надання послуг. Незважаючи на військовий стан, Платіжна установа продовжила виконання своїх зобов'язань перед клієнтами та партнерами, підтримуючи безперебійність надання фінансових послуг. Використання сучасних технологічних рішень та цифрових платформ сприяло адаптації до змін економічного середовища та дозволило зберегти високу якість сервісу. Таким чином, у 2024 році макроекономічні показники, військові дії та геополітична ситуація мали обмежений вплив на діяльність платіжної установи. Завдяки ефективній фінансовій політиці, регуляторній стабільності та стратегічному управлінню ризиками, установа забезпечила стійкість свого функціонування та продовжила виконання своїх операційних завдань у повному обсязі.

Оцінка здатності продовжувати діяльність (МСБО 1.25)

Відповідно до п. 25 МСБО 1 "Подання фінансової звітності", Платіжна установа здійснила оцінку своєї здатності продовжувати діяльність на основі поточних макроекономічних та геополітичних факторів, що впливають на фінансовий сектор України. Станом на дату підготовки фінансової звітності керівництво Платіжної установи оцінило вплив наступних ключових факторів:

- Макроекономічна ситуація в Україні, включаючи інфляційний тиск, зміну валютного курсу та умови ліквідності на фінансових ринках.
- Геополітичні ризики, зокрема військовий конфлікт, регуляторні обмеження та потенційні ризики для операційної діяльності.
- Стійкість фінансової системи, включаючи заходи Національного банку України щодо підтримки стабільності платіжних установ.

Розкриття суттєвих невизначеностей (МСБО 1.25)

На основі аналізу фінансового стану та прогнозів руху грошових коштів, керівництво не виявило суттєвих невизначеностей, які можуть поставити під сумнів здатність Платіжної установи продовжувати діяльність у майбутньому. Проте, через високий рівень ризиків,

пов'язаних із зовнішнім середовищем, Платіжна установа здійснює постійний моніторинг ситуації та розробляє заходи для забезпечення стабільної роботи.

Розкриття значущих суджень (МСБО 1.122)

Для оцінки безперервності діяльності використані значущі судження, які включають:

- Аналіз фінансової стійкості, зокрема рівня капіталу, ліквідності та джерел фінансування.

- Оцінку впливу обмежень на валютні операції та регуляторних змін у сфері платіжних послуг.

- Прогнози щодо попиту на послуги компанії та адаптації бізнес-моделі до змін у середовищі.

Враховуючи наведені фактори, керівництво Платіжної установи підтверджує відповідність припущення про безперервність діяльності, проте продовжує моніторинг змін макроекономічних та геополітичних умов, які можуть впливати на подальшу роботу Платіжної установи.

В умовах продовження військового конфлікту в Україні та змін у законодавчому регулюванні операційне середовище Платіжної установи залишається нестабільним. Основний ризик, який впливає на припущення про безперервність діяльності, пов'язаний з набранням чинності Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України з метою боротьби з ігровою залежністю (лудоманією) та вдосконалення державного регулювання діяльності щодо організації та проведення азартних ігор та лотерей» № 4116-IX від 04.12.2024р. (далі – Закон № 4116), згідно з яким із 1 квітня 2025 року організаторам азартних ігор буде заборонено користуватися послугами платіжних установ (крім банків). Це суттєво вплине на фінансовий стан Платіжної установи, оскільки 90% її клієнтської бази складають організатори азартних ігор.

Відповідно до МСФЗ (IAS) 10 «Події після звітного періоду», зазначені законодавчі зміни є подіями, що не потребують коригування, оскільки їх ухвалення відбулося після звітного періоду. Проте, відповідно до МСФЗ (IAS) 1, керівництво Платіжної установи зобов'язане розкрити інформацію про фактори, які можуть вплинути на здатність компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Керівництво Платіжної установи усвідомлює ризики, пов'язані із втратою основного сегмента клієнтів, та здійснює активні заходи з антикризового управління для зменшення впливу законодавчих змін і стабілізації операційної діяльності, зокрема:

1. Диверсифікація клієнтської бази та зміна бізнес-моделі. Розширення спектра послуг, спрямованих на нові сегменти ринку, зокрема:

- електронна комерція (e-commerce) – онлайн-магазини та маркетплейси, які потребують сучасної платіжної інфраструктури;

- фінтех-компанії та IT-сектор – розробники фінансових технологій та цифрових рішень, які можуть використовувати платіжні послуги установи;

- мікрокредитування та позики – підтримка платежів компаній, що надають онлайн-кредити та фінансові сервіси;

- інші фінансові установи – страхові компанії, інвестиційні фонди, які потребують послуг з фінансових переказів.

2. Оптимізація операційних витрат та управління ліквідністю:

- скорочення адміністративних витрат та підвищення ефективності бізнес-процесів;
- перегляд операційних активів з метою реорганізації діяльності відповідно до нових ринкових умов;
- контроль за ліквідністю та капіталом для забезпечення достатнього рівня фінансової стійкості.

3. Залучення додаткового фінансування. Можливість отримання фінансової підтримки від учасників у формі безповоротної фінансової допомоги (збільшення додаткового капіталу).

Відповідно до п. 25 МСФЗ (IAS) 1, оцінюючи припущення про безперервність діяльності, керівництво повинно брати до уваги всі доступні на дату складання фінансової звітності інформаційні джерела про майбутні перспективи компанії щонайменше на 12 місяців після звітної дати.

Починаючи з II кварталу 2025 року, діяльність Платіжної установи продовжиться, однак зазнає кардинальних змін. Основним викликом стане необхідність трансформації бізнес-процесів та пошуку нових ринкових можливостей. Очікується значне зменшення обсягів операційної діяльності та відсутність стабільного обсягу доходів, які раніше забезпечувалися обслуговуванням організаторів азартних ігор.

Керівництво Платіжної установи здійснює заходи з антикризового управління, спрямовані на мінімізацію негативного впливу законодавчих змін, диверсифікацію клієнтської бази та адаптацію до нових ринкових умов. Стратегічні рішення щодо подальшого розвитку включають дослідження можливостей надання платіжних послуг іншим категоріям бізнесу, оптимізацію операційних витрат і пошук партнерства у суміжних сферах. Таким чином, попри суттєві зміни, Платіжна установа продовжуватиме свою діяльність у новому форматі, орієнтованому на поступову перебудову бізнес-моделі та адаптацію до змін у регуляторному середовищі.

Фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідні у випадку, якщо Платіжна установа була б неспроможною продовжувати свою діяльність. Це узгоджується з вимогами п. 26 МСФЗ (IAS) 1, згідно з яким такі коригування повинні здійснюватися лише у разі, якщо припущення про безперервність діяльності більше не є прийнятним.

На основі аналізу фінансового стану, планів диверсифікації бізнесу, залучення додаткових ресурсів та забезпечення операційної стійкості, керівництво Платіжної установи вважає доцільним складання фінансової звітності з урахуванням принципу безперервності діяльності. Проте, слід зазначити, що майбутні події можуть відрізнятися від прогнозованих, що може вплинути на фінансовий стан Платіжної установи та вимагати перегляду припущення про безперервність діяльності у майбутніх періодах.

3. Основа складання фінансової звітності

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності Платіжної установи є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів

бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При складанні фінансової звітності станом на 31 грудня 2024 року Платіжна установа дотримувалось принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в обачному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- сумісності;
- можливості перевірки тощо.

При формуванні фінансової звітності Платіжна установа керувалася також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024 р. (Форма 1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік (Форма 2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік (Форма 3);
- Звіт про власний капітал за 2024 рік (Форма 4);
- Примітки до фінансової звітності, які включають стислий виклад значущих облікових політик станом на 31.12.2024 року.

Фінансова звітність Платіжної установи є фінансовою звітністю для загального призначення, яка спрямована для забезпечення її зіставності з фінансовою звітністю Платіжної установи за попередні періоди, а також з фінансовою звітністю інших суб'єктів господарювання.

Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від Керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Платіжної установи затверджена до випуску генеральним директором 04 лютого 2025 року. Ні учасники Платіжної установи, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01.01.2024 року по 31.12.2024 року.

4. Суттєва інформація про облікові політики та розкриття даних фінансової звітності

4.1. Розкриття інформації про суттєві аспекти облікової політики

Примітки до фінансової звітності Платіжної установи містять розкриття ключових аспектів облікової політики, які застосовуються при складанні фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ та нормативно-правових актів України.

Основа підготовки фінансової звітності. Фінансова звітність Платіжної установи підготовлена відповідно до МСФЗ, які офіційно визнані в Україні, та вимог Національного банку України щодо складання та подання фінансової звітності для постачальників фінансових платіжних послуг. Облік ведеться за принципом безперервності діяльності, проте з урахуванням змін у законодавчому середовищі, що можуть вплинути на подальшу бізнес-модель установи.

Превалювання сутності над формою. Платіжна установа здійснює облік операцій відповідно до принципу превалювання сутності над формою (substance over form), який є одним з основоположних принципів фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Цей принцип передбачає, що фінансові операції відображаються у звітності з урахуванням їхньої економічної сутності, а не лише на основі їхньої юридичної форми. Це дозволяє забезпечити реальне та достовірне відображення фінансового стану, результатів діяльності та грошових потоків установи.

Валюта фінансової звітності. Фінансова звітність представлена у національній валюті України (гривня, UAH), яка є функціональною валютою Платіжної установи.

Облік грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на банківських рахунках та кошти в обігу. Облік здійснюється первісно за справедливою вартістю, яка дорівнює номінальній вартості. Відповідно до вимог МСФЗ 9 суб'єкт господарювання під час первісного визнання оцінює фінансовий актив за його справедливою вартістю плюс (або мінус) витрати на операцію. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюють за справедливою чи амортизованою вартістю. Подальший облік грошових коштів та їх еквіваленти, як правило, обліковують за амортизованою вартістю із використанням ефективної ставки відсотка. При цьому під ефективною ставкою відсотка МСФЗ 9 розуміє ставку, яка забезпечує точне дисконтування оцінюваних майбутніх грошових потоків або надходжень за очікуваний строк дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу.

Визнання доходів і витрат. Доходи Платіжної установи визнаються за принципом нарахування, коли існує ймовірність отримання економічних вигід і сума доходу може бути достовірно оцінена. Основним джерелом доходів є комісійні доходи від платіжних операцій.

Витрати визнаються за принципом відповідності доходам у періоді їх понесення. Основні статті витрат включають: операційні витрати, витрати на оплату праці, адміністративні витрати.

Фінансові інструменти. Платіжна установа класифікує фінансові активи та зобов'язання відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через прибутки та збитки, залежно від бізнес-моделі та характеристик грошових потоків.

Податковий облік. Платіжна установа здійснює податковий облік відповідно до податкового законодавства України.

Нові та переглянуті тлумачення

Станом на 31 грудня 2024 року, на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України опубліковано такі МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких ще не настала:

1. **МСФЗ 17 «Страхові контракти»**. Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти» та встановлює комплексну модель обліку для страховиків, включаючи принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації щодо страхових контрактів. МСФЗ 17 спрямований на підвищення прозорості та порівнянності фінансової звітності страховиків. Ефективна дата застосування – 1 січня 2025 року.
2. **Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»**. Поправки уточнюють визначення поняття «бізнес» для полегшення оцінки того, чи було придбання бізнесом або групою активів. Це допомагає компаніям чіткіше визначати, чи слід обліковувати транзакцію як об'єднання бізнесу або як придбання активів, що має різні облікові наслідки. Ефективна дата застосування – 1 січня 2025 року.
3. **Поправки до МСФЗ 9 та МСБО 39 щодо реформи процентних ставок**. Ці поправки стосуються питань, пов'язаних із заміною еталонних процентних ставок (наприклад, LIBOR) на альтернативні безризикові ставки. Вони надають практичні засоби для обліку таких змін, зокрема щодо модифікації фінансових інструментів та хеджування. Ефективна дата застосування – 1 січня 2025 року.
4. **Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»**. Поправки уточнюють критерії класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових, зосереджуючись на правах компанії відстрочити погашення зобов'язання на принаймні 12 місяців після звітної дати. Це забезпечує більш чітке та послідовне представлення зобов'язань у фінансовій звітності. Ефективна дата застосування – 1 січня 2025 року.
5. **Поправки до МСБО 16 «Основні засоби»**. Поправки забороняють вирахування з вартості основних засобів доходів від продажу продукції, виробленої під час підготовки активу до використання. Натомість такі доходи та відповідні витрати слід визнавати у прибутку або збитку. Це забезпечує більш прозоре відображення витрат на створення активу та пов'язаних з ним доходів. Ефективна дата застосування – 1 січня 2025 року.
6. **Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»**. Поправки уточнюють, які витрати слід враховувати при оцінці збиткових контрактів. Зокрема, вони вказують, що витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням контракту, включають як приростні витрати на виконання контракту, так і розподілені витрати, пов'язані з діяльністю за контрактом. Це допомагає компаніям більш точно оцінювати та визнавати збиткові контракти. Ефективна дата застосування – 1 січня 2025 року.

Платіжна установа ретельно аналізує потенційний вплив зазначених стандартів, поправок та вдосконалень на свою фінансову звітність. Впровадження цих змін планується у встановлені терміни після набрання ними чинності, за умови, що їх застосування є доцільним

та відповідає специфіці діяльності установи. Такий підхід забезпечить відповідність вимогам МСФЗ та сприятиме підвищенню якості фінансової звітності.

4.2. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності за 2024 рік

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.

За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язання Платіжної установи, визначених МСБО (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигід), необхідною умовою визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності. Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низько-ліквідних активів, що в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Платіжної установи.

Облікова політика Платіжної установи в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення технічних резервів, реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів, МСБО, внутрішніх правил і положень Платіжної установи. Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи Платіжної установи оприбутковуються та відображаються: основні засоби, нематеріальні активи та інші оборотні активи за сумою сплачених за них коштів та їх еквівалентів (історичною собівартістю або первісною вартістю).

Зобов'язання Платіжної установи оприбутковуються та відображаються за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Під терміном "методи оцінки" розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Платіжної установи, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи нестандартний (прострочений, сумнівний, безнадійний) і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Платіжна установа проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Платіжної установи.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом НБУ;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті.

В Платіжній установі здійснюється постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань.

Не рідше, ніж раз на рік в Платіжній установі згідно наказу та Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів, рахунків, зобов'язань та заборгованостей, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 року № 879, проводиться інвентаризація всіх активів та зобов'язань.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Суттєвість

З метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Платіжна установа приймає в бухгалтерському обліку наступну межу суттєвості для:

- окремого об'єкту обліку, що належить до активів, зобов'язань та власного капіталу Платіжної установи – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- для окремих видів доходів і витрат – 10 % чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт та послуг) Платіжної установи;
- для відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – 10 % відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення якої складає 1 % від загальної вартості активів (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності.

Якщо події після дати балансу не є коригуючими, але є їх потенційний вплив становив би більш ніж 5 % від загальної вартості активів або чистого фінансового результату, такі події підлягають розкриттю у примітках до річної фінансової звітності.

З метою встановлення суттєвості впливу вартості грошей у часі використовується межа в 10 %. Різниця в більш ніж 10 % між дисконтованою та недисконтованою величиною грошових потоків вважається суттєвою для цілей застосування дисконтування.

З метою визначення обов'язковості проведення тестування на знецінення (відновлення корисності), коливання середньо-ринкових ставок додаткових залучень кредитних ресурсів вважається суттєвими у випадку коли їх відносне збільшення/зменшення складає більш ніж 20%.

З метою визначення відповідності фактичної ставки ринковій по фінансових інструментах використовується відносна різниця в більш ніж 10 % між ними.

4.3. Суттєва інформація про облікову політику.

Основа формування облікових політик

Облікові політики, конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Платіжною установою при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови,

до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

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

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Платіжної установи. При формуванні фінансової звітності за 2024 рік Платіжна установа послідовно застосовувала затверджені положення облікової політики Платіжної установи.

Судження щодо справедливої вартості активів Платіжної установи

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

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

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Подальша оцінка здійснюється за амортизованою вартістю	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні 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

Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Платіжної установи, що не визнаються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

(тис. грн.)

Назва статті	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	На початок періоду 2024 р.	На кінець 31.12.2024р.	На початок періоду 2024 р.	На кінець 31.12.2024р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари (роботи, послуги)	3 463	2 510	3 463	2 510
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (з бюджетом)	11	10	11	10
Інша поточна дебіторська заборгованість	89 433	92 041	89 433	92 041
Грошові кошти та їх еквіваленти	589 378	413 443	589 378	413 443
Витрати майбутніх періодів	0	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	14 817	60 427	14 817	60 427
Розрахунки з бюджетом	18 840	4 457	18 840	4 457
Поточні забезпечення	294	489	294	489
Інші поточні зобов'язання	564 690	426 612	564 690	426 612

На дату формування фінансової звітності Платіжна установа не має активів та зобов'язань, окрім тих, що наведені у таблиці, що підлягають окремому розкриттю та представленню, згідно міжнародних стандартів фінансової звітності.

Керівництво Платіжної установи 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.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості:

І Рівень - інформація про ціни котирування на активних ринках на ідентичний актив або зобов'язання, ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості;

ІІ Рівень - інформація про ціни котирування на активних ринках відсутня, але є можливість прямо чи опосередковано простежити ціни поза активним ринком. До вхідних даних, відносно фінансових активів, відноситься інформація щодо цін на фінансові активи по угодам що були (мають бути) заключні на позабіржовому ринку.

ІІІ Рівень інформація про ціну активе відсутня у відкритому доступі, актив не має котирувань і не є спостережуваними.

Вказується те, що обліковується в активах на відповідні порівняльні дати.

Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань проводилась з використанням суттєвих вхідних даних, що не спостерігаються на ринку (Рівень 3), окрім грошей та їх еквівалентів (Рівень 2).

У таблицях нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості.

тис.грн.

Класи активів, 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	
	На кінець звітного періоду 31.12.2024 року	На початок звітного періоду 01.01.2024 року	На кінець звітного періоду 31.12.2024 року	На початок звітного періоду 01.01.2024 року	На кінець звітного періоду 31.12.2024 року	На початок звітного періоду 01.01.2024 року	На кінець звітного періоду 31.12.2024 року	На початок звітного періоду 01.01.2024 року
Поточна дебіторська заборгованість					2 520	3 474	2 520	3 474
Інша поточна дебіторська заборгованість					92 041	89 433	92 041	89 433
Грошові кошти та їх еквіваленти			413 443	589 378			413 443	589 378
Усього фінансові активи оцінені за справедливою вартістю			413 443	589 378	94 561	92 907	508 004	682 285

тис.грн.

Класи активів, 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	
	На кінець звітного періоду 31.12.2023 року	На початок звітного періоду 01.01.2023 року	На кінець звітного періоду 31.12.2023 року	На початок звітного періоду 01.01.2023 року	На кінець звітного періоду 31.12.2023 року	На початок звітного періоду 01.01.2023 року	На кінець звітного періоду 31.12.2023 року	На початок звітного періоду 01.01.2023 року
Поточна дебіторська заборгованість					3 474	612	3 474	612
Інша поточна дебіторська заборгованість					89 433	100 152	89 433	100 152
Грошові кошти та їх еквіваленти			589 378	93 520			589 378	93 520
Усього фінансові активи оцінені за справедливою вартістю			589 378	93 520	92 907	100 764	682 285	194 284

У 2022 - 2024 роках переміщень між рівнями ієрархій не було.

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю наступна

тис.грн.

Найменування	Балансова вартість			Справедлива вартість		
	На кінець звітного періоду 31.12.2024 року	На кінець звітного періоду 31.12.2023 року	На кінець звітного періоду 31.12.2022 року	На кінець звітного періоду 31.12.2024 року	На кінець звітного періоду 31.12.2023 року	На кінець звітного періоду 31.12.2022 року
Поточна дебіторська заборгованість	2 520	3 474	612	2 520	3 474	612
Інша поточна дебіторська заборгованість	92 041	89 433	100 152	92 041	89 433	100 152
Грошові кошти та їх еквіваленти	413 443	589 378	93 520	413 443	589 378	93 520
Усього фінансові активи оцінені за справедливою вартістю	508 004	682 285	194 284	508 004	682 285	194 284

Керівництво Платіжної установи 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. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості у звітному не відбувалось.

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Платіжної установи вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях Керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби Керівництво Платіжної установи використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Прибутки та збитки

Компанія на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Платіжна установа може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Платіжна установа застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Платіжна установа визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10 МСФЗ 9.

Платіжна установа може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в

інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов'язань

Платіжна установа здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Компанія може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів

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

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

Якщо Платіжна установа зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Платіжна установа розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови:

- Платіжна установа не зобов'язана виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;
- положення договору про передавання активів забороняють Платіжній установі продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Платіжна установа зобов'язана переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Платіжна установа не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Платіжна установа в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигід оцінюється шляхом порівняння вразливості Платіжної установи до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Платіжна установа в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Платіжна установа продала фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Платіжна установа має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Платіжна установа залишає контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Платіжна установа зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

Дебіторська заборгованість

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив, що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом із фіксованими сплатами або сплатами, які можна визначити, та які не мають котирування ціни на активному ринку. Дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю. Резерви під дебіторську заборгованість створюються на покриття збитків від окремих боргів або згідно з оцінкою заборгованості щодо ймовірності її повернення у випадку довгострокової заборгованості, якщо строки її погашення порушуються контрагентом або існує висока ймовірність невчасного погашення.

В своєму обліку Платіжна установа поділяє дебіторську заборгованість на короткострокову та довгострокову.

Короткострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти

місяців з дати балансу. Короткострокова дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Платіжної установи. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до складу інших операційних доходів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Платіжна установа стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку Керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Платіжна установа розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Списання дебіторської заборгованості за придбаними активами (кредитами)

Дебіторська заборгованість за придбаними активами списується за рахунок резерву на покриття збитків від зменшення корисності, коли вона визнається безнадійною. Дебіторська заборгованість списується після того, як у Платіжній установі було вжито всі можливі заходи для повернення заборгованості, а забезпечення, за рахунок якого може бути виконане зобов'язання, відсутнє (продано добровільно, у примусовому порядку, втрачено тощо). Подальше відшкодування відображається як взаємний залік за рахунок нарахувань по резервах

на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів в окремому звіті про фінансові результати у періоді відшкодування.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів».

Платіжна установа не використовує готівки в касі, і грошові кошти Платіжної установи знаходяться на поточних рахунках у банку.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

До категорії грошові кошти та еквіваленти Платіжна установа, крім грошових коштів які розміщені на поточних рахунках відносить також фінансові інвестиції із терміном погашення до 3 місяців (депозитні рахунки та цінні папери строк по яким від дати їх розміщення (придбання) до дати погашення не більше 3-х місяців. Відповідно до обраної моделі обліку фінансових активів, грошові кошти та еквіваленти оцінюються за амортизованою вартістю. Станом на дату підготовки даної фінансової звітності Платіжна установа для оцінки величини резерву очікуваних кредитних збитків використала інформацію щодо ймовірності дефолтів, яку публікує Moody's Investors' Service.

Зобов'язання

Поточні зобов’язання – це зобов’язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Платіжна установа сподівається погасити зобов’язання або зобов’язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Платіжна установа не має безумовного права відстрочити погашення зобов’язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов’язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов’язань. Фінансових зобов’язань, що оцінюються за амортизованою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, Платіжна установа на 31.12.2024 року не має.

Позик (кредитів), інших короткострокових, а також нефінансових зобов’язань Платіжної установи не має.

Зміни в обліковій політиці

1 січня 2024 року Платіжна установа запровадила оновлені правила для класифікації зобов'язань згідно із змінами до МСБО 1 «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових». Керівництво не очікує, що прийняття до застосування цих змін буде мати істотний вплив на фінансову звітність Платіжної установи у майбутніх періодах.

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

Платіжна установа визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн., згідно податкового законодавства України.

Платіжна установа здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО 16 «Основні засоби». Первісно Платіжна установа оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, Керівництво вирішило застосувати справедливу вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів.

Аналітичний облік основних засобів в Платіжній установі здійснюється в розрізі кожного об’єкта основних засобів. Кожен об’єкт основних засобів закріплюється за матеріально-відповідальною особою.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСФЗ 16 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців Платіжна установа не визнає право користування об’єктом оренди, як активом.

Подальші витрати

Компанія не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Платіжною установою нараховується прямолінійним методом. Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Оцінка на знецінення

На кожну звітну дату Платіжна установа оцінює, чи існують ознаки знецінення активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів». Якщо такі ознаки виявлено, здійснюється оцінка відшкодовуваної суми активу. Якщо балансова вартість перевищує відшкодовувану суму, визнається збиток від знецінення.

Оренда

Платіжна установа застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень. Платіжна установа не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Платіжна установа не визнає оренду, що є активом по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців);
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Платіжна установа відносить: інструменти, прилади, інвентар, меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн.

У такому разі Платіжна установа визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Платіжна установа оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Платіжна установа проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Платіжна установа враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

- зростання права користування одним або кількома базовими активами;
- істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

4.5. Облікові політики щодо власного капіталу

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності; МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах Платіжної установи, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників Платіжної установи;
- вилучення коштів власниками Платіжної установи, що зменшує активи та власний капітал Платіжної установи;
- доходи, які призводять до зростання власного капіталу (нерозподілений прибуток);
- витрати, які зменшують величину власного капіталу;
- нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності Платіжної установи.

Платіжна установа всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про зміни у власному капіталі. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і на кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

Власний капітал Платіжної установи складається з статутного капіталу, пайового капіталу, додаткового вкладеного капіталу, іншого додаткового капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), неоплаченого капіталу, вилученого капіталу.

Статутний капітал складається з часток учасників на загальну суму 10 000 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. статутний капітал сплачено повністю, заборгованість учасників по внескам до статутного капіталу відсутня.

4.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

Забезпечення

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення визнаються, коли Платіжна установа має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Станом на 31.12.2024 року забезпечення відсутні.

Виплати працівникам

Облік виплат персоналу в Платіжній установі та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатам персоналу здійснюється у відповідності до МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

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

До виплат працівникам Платіжної установи відносяться:

- поточні виплати працівникам за відпрацьований час;
- поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;
- виплати при звільненні працівників;
- інші виплати працівникам.

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час включають: заробітну плату згідно окладів та тарифам, інші нарахування по оплаті праці.

Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час включають щорічні відпустки та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час.

4.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті

(відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Платіжної установи за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Платіжна установа визнає поточні податки як витрати або дохід, і включає в прибуток або збиток за звітний період. Платіжна установа визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

4.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Доходи та витрати

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів та витрат регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності та МСБО 15 «Виручка».

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

Умовні зобов'язання та активи

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

Платіжна установа немає ніяких договірних невідказаних чи інших обтяжливих зобов'язань. Платіжна установа не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Платіжна установа не виступає поручителем (не надавала гарантій).

Платіжна установа не має судових спорів в яких виступає позивачем, відповідачем чи третьою стороною.

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітному періоді, включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Склад та розмір доходів та витрат наведено у таблицях.

Доходи від реалізації послуг та прибуток

(тис. грн.)

Стаття	За аналогічний період станом на 31.12.2023 р.	За звітний період станом на 31.12.2024 р.
Чистий дохід від надання послуг (переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунку) у вигляді комісій та винагород за надання фінансових послуг з переказу грошових коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування, через сайт	840 959	910 464
Інші операційні доходи, інші доходи	20 280	27 511
Витрати за операційною діяльністю	(443 750)	(752 364)
Інші доходи	0	206
Витрати з податку на прибуток	(75 148)	(34 264)
Прибуток	**342 341**	**151 553**

Щодо статей витрат Платіжна установа додатково розкриває інформацію щодо штрафних санкцій від Національного банку України, які були понесені в 2024 та отримані в 2025 році.

Національний банк України за порушення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ) в березні 2024 року застосував до Платіжної установи захід впливу у вигляді штрафу у розмірі 4 204,8 тис. грн.

Сума штрафу була визнана у складі витрат звітного періоду та повністю сплачена. Оскільки сплата штрафу не має суттєвого впливу на фінансовий стан Платіжної установи, вона не призводить до змін у її операційній діяльності чи ліквідності.

Податок на прибуток

При розрахунку поточного та відстроченого податку на прибуток Платіжна установа керується нормами Податкового кодексу України та МСБО 12 «Податок на прибуток».

Далі наведено суми витрат з податку на прибуток

(тис. грн.)

Стаття	За аналогічний період станом на 31.12.2023 р.	За звітний період станом на 31.12.2024
Податок на прибуток за фактичною ставкою 18%	75 148	34 264

Основні засоби та незавершені капітальні інвестиції

Рух за групами основних засобів за 2024 рік, що закінчився 31.12.2024р. наведено в таблиці.

(тис. грн.)

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2023 року		Обороти за 2024 рік, що закінчилось 31.12.2024				Залишок на 31 грудня 2024 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Надійшло за 2024 р.	Переоцінено	Вибуло за 2024 р.	Нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	Балансова вартість
Машини та обладнання	4 117	483	278	-	-	952	4 395	2 960
Інструменти, прилади, інвентар	70	32	339	-	-	73	409	304
Інші основні засоби	318	58	-			32	318	228
Малоцінні необоротні активи	530	530	731	-	-	731	1 261	-
Разом	**5 035**	**1 103**	**1 348**	-	-	**1 788**	**6 383**	**3 492**

А ні переданих у заставу, а ні будь-яких обмежень права власності щодо відображених в Звіті про фінансовий стан основних засобів не існує.

Станом на 31 грудня 2024 року Платіжна установа провела оцінку наявності **ознак можливого зменшення корисності** об'єктів основних засобів відповідно до вимог **МСБО 36 «Знецінення активів»**. У рамках цієї оцінки було враховано як **внутрішні, так і зовнішні фактори**, зокрема вплив широкомасштабних військових дій, макроекономічну ситуацію, стан активів та рівень їх використання.

За результатами аналізу ознак, передбачених пунктами 12–14 МСБО 36, керівництвом Платіжної установи не було ідентифіковано суттєвих **індикаторів зменшення корисності**, які б вимагали розрахунку відшкодовуваної суми. Об'єкти використовуються у звичайному операційному режимі, фізичний стан активів — задовільний, відсутні ознаки втрати функціональності чи економічної корисності.

У разі виникнення нових обставин, що свідчитимуть про можливе знецінення активів, Платіжна установа здійснить додаткову оцінку відповідно до вимог МСБО 36.

Нематеріальні активи Платіжної установи наведені нижче у таблиці (тис. грн.)

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31 грудня 2023 року		Обороти за 2024 рік, що закінчився 31.12.2024				Залишок на 31 грудня 2024 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Надійшло за 2024 р.	Переоцінено	Вибуло за 2024 р.	Нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	Балансова вартість
Програмні забезпечення	15 531	1 092	1 522	-	-	3 403	17 053	12 558
Разом	**15 531**	**1 092**	**1 522**	-	-	**3 403**	**17 053**	**12 558**

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

Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

У складі довгострокової дебіторської заборгованості Платіжна установа враховує заборгованість за видані кредити за рахунок власних коштів з терміном погашення більше одного року.

Станом на 31 грудня 2024 року довгострокової дебіторської заборгованості немає.

Дебіторська заборгованість за надані послуги

Поточна дебіторська заборгованість за її видами наведена в таблиці. (тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Заборгованість за виданими авансами по договорам оренди, послугам стороннім організаціям	3 463	2 395
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	11	10
Заборгованість за виданими кредитами	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	89 433	92 041

Відповідно до результатів проведеної щорічної інвентаризації (акт інвентаризації розрахунків з дебіторами і кредиторами від 08.11.2024 року) було прийнято рішення:

- кредиторську заборгованість у сумі 252 тис. грн. списати й одночасно визнати інший операційний дохід того періоду, в якому зобов'язання визнано таким, що не підлягає погашенню

- дебіторську заборгованість у сумі 285 тис. грн. списати й одночасно визнати інші операційні витрати того періоду, в якому зобов'язання визнано таким, що не підлягає відшкодуванню.

Станом на 31 грудня 2024 року торгова та інша дебіторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Платіжної установи.

Станом на 31 грудня 2024 року Платіжна установа провела оцінку дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги на предмет визнання резерву під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

На підставі результатів оцінки:

- дебіторська заборгованість є поточна, строк сплати не перевищено;
- відсутні індикатори суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання;
- контрагенти мають належну платоспроможність або здійснювали платежі в межах установлених строків у попередніх періодах.

У зв'язку з цим дебіторська заборгованість класифікується у Стадії 1, і очікувані кредитні збитки оцінюються за 12-місячним підходом. З урахуванням невеликого ризику неплатежу та результатів аналізу, очікувані кредитні збитки оцінено як незначні, тому резерв під очікувані кредитні збитки не визнавався.

Інша поточна дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2024 року інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 92 041 тис. грн сформована за рахунок заборгованості банків-еквайерів за операціями з використанням електронних платіжних засобів (ЕПЗ), здійснених держателями ЕПЗ через сайт(и) Платіжної установи.

(тис. грн.)

Банківська установа-еквайер	Заборгованість станом на 31.12.2023	Заборгованість станом на 31.12.2024
АЛЬЯНС БАНК АТ	540	6 303
КРИСТАЛБАНК АТ		7 408
МТБ Банк		59 292
СЕНС БАНК АТ	88 837	18 792
ТАСКОМБАНК, АТ	55	246
Разом	**89 433**	**92 041**

Відповідно до умов чинних договорів, банки-еквайери зобов'язані перераховувати кошти за відповідними операціями на рахунок Платіжної установи протягом трьох робочих днів з моменту здійснення операції.

Станом на звітну дату дебіторська заборгованість є актуальною та не перевищує строків виконання, передбачених умовами договорів. Виходячи з оцінки кредитного ризику, проведеної у відповідності до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», дебіторська заборгованість класифікується на першій стадії (Стадія 1), ознак суттєвого збільшення кредитного ризику або дефолту не виявлено. Відповідно, на звітну дату відсутні підстави для визнання резерву під очікувані кредитні збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

У складі грошей та їх еквівалентів відображено грошові кошти в національній валюті.

(тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2023 р.	Станом на 31.12.2024 р.
Грошові кошти на банківських рахунках	589 378	413 443
Всього	**589 378**	**413 443**

Станом на кожну звітну дату Платіжна установа оцінює, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Платіжна установа аналізує інформацію щодо незалежної рейтингової оцінки кредитного рейтингу банківських установ, в яких розміщені його кошти.

Кредитний рейтинг усіх банківських установ, в яких розміщені грошові кошти становить uaAAA, AA(ukr), AAA(ukr),uaAA+ рівень.

Кредитний ризик за розміщеними коштами Платіжна установа оцінює як низький. При розміщенні коштів в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз "стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) Платіжна установа не формує резерв збитків.

Активи, що класифіковані Платіжною установою як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні. Звіт про рух грошових коштів складався за прямими методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Інформація щодо рейтингу банківських установ, на яких обліковуються грошові кошти Платіжної установи.

№ з/п	Найменуваня банківської установи	Ідентифікаційний/ реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Рейтинг банківської установи станом на 31.12.24 р	Балансова вартість, тис. грн
1	АБ "УКРГАЗБАНК"	23697280	980	uaAA+ / uaAA+ / CCC-	6 270
2	АТ "БАНК АЛЬЯНС"	14360506	980	CCC+	19 175
3	АТ "СЕНС БАНК"	23494714	980	CCC+	258 843
4	АТ "СЕНС БАНК"	23494714	840	CCC	0
5	АТ "СЕНС БАНК"	23494714	978	CCC	0
7	АТ "ТАСКОМБАНК"	09806443	980	Caa3	66
8	АТ "ТАСКОМБАНК	09806443	840	Caa3	0

№ з/п	Найменуваня банківської установи	Ідентифікаційний/ реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Рейтинг банківської установи станом на 31.12.24 р	Балансова вартість, тис. грн
9	АТ "ТАСКОМБАНК	09806443	978	Caa3	0
10	АТ "Укрексімбанк"	00032112	980	CCC+	0
11	АТ "Укрексімбанк"	00032112	840	CCC	0
12	АТ "Укрексімбанк"	00032112	978	CCC	0
13	АТ КБ "ПриватБанк"	14360570	980	CCC	32
14	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	26237202	980	uaAAA	0
15	ПАТ "КРИСТАЛБАНК"	39544699	980	uaAAA	0
16	ПАТ "МТБ БАНК"	21650966	980	uaAAA-	120 393
17	АТ "Ощадбанк"	00032129	980	CCC+	252

Усі грошові кошти в дорозі деноміновані в гривнях. Всі грошові кошти Платіжної установи знаходяться на рахунках державних та приватних банківських установ з високим кредитним рейтингом інвестиційного рівня.

29 травня 2024 року Дніпропетровський окружний адміністративний суд задовольнив адміністративний позов АТ «АКБ «КОНКОРД» до Національного банку України у справі №160/25952/23. Суд визнав протиправним та скасував рішення Правління Національного банку України від 01 серпня 2023 року № 265-рш «Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Конкорд».

На момент прийняття рішення суду кошти Платіжної установи перебували на рахунках у АТ «АКБ «КОНКОРД». Враховуючи рішення суду про скасування рішення НБУ щодо відкликання банківської ліцензії та ліквідації банку, управлінський персонал Платіжної установи вважає, що існує ймовірність доступу до цих коштів у майбутньому. З огляду на це Платіжна установа станом на 31 грудня 2024 року обліковує грошові кошти у розмірі 8 412 тис. грн., що знаходяться на рахунках у АТ «АКБ «КОНКОРД», у складі статті балансу «Гроші та їх еквіваленти» (рядок 1165).

Виходячи з актуальної правової ситуації та відсутності ознак знецінення активу, на поточну звітну дату управлінський персонал Платіжної установи не вбачає необхідності рекласифікувати кошти, що знаходяться на рахунках АТ «АКБ «КОНКОРД», у іншу дебіторську заборгованість із відповідним нарахуванням резерву очікуваних кредитних збитків. Облік цих коштів у складі «Грошей та їх еквівалентів» є обґрунтованим та відповідає поточному фінансовому стану АТ «АКБ «КОНКОРД» та прийнятому судовому рішенню.

Управлінський персонал Платіжної установи продовжує здійснювати моніторинг ситуації та вживатиме відповідних заходів для забезпечення доступу до цих коштів. У разі отримання додаткової інформації щодо змін у правовому статусі АТ «АКБ «КОНКОРД» або будь-яких інших обставин, що можуть вплинути на оцінку цих активів, відповідні коригування можуть бути відображені у наступних звітних періодах.

Відповідно до професійного судження керівництва Платіжної установи, враховуючи наявні на ту дату факти та обставини, оцінка очікуваних кредитних збитків була пов'язана з високим рівнем невизначеності, що унеможливлювало обґрунтоване формування резерву. Таким чином, Платіжна установа продовжувала обліковувати ці грошові кошти без створення резерву на дату балансу, у відповідності до своєї облікової політики та застосування професійного судження в рамках МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Керівництво Платіжної установи вважає, що станом на 31 грудня 2024 року відсутні достатні підстави для достовірної оцінки збитків, а тому резерв під можливі збитки не визначався.

Інформація про власний капітал

У статті Балансу «Зареєстрований (пайовий) капітал» наведено загальний розмір статутного капіталу в сумі 10 000 тис. грн. Статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2024 року Учасники та їх частки представлені наступним чином.

Учасник	Розмір вкладу, тис.грн.	% у статутному капіталі
Веремчук Андрій Петрович	5 100	51 %
Сердюк Олександр Іванович	4 900	49 %

Згідно з Протоколами Загальних Зборів Учасників за період з 1 січня по 31 грудня 2024 року було прийнято рішення про частковий розподіл чистого прибутку і спрямовано на виплату дивідендів Учасникам у розмірі 221 500 тис. грн.

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

(тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2023 року	Станом на 31.12.2024 року
Зареєстрований капітал	10 000	10 000
Додатковий капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	92 015	22 069
Власний капітал	**102 015**	**32 069**

Протягом 2024 року Платіжна установа отримувала письмові запити від благодійних організацій на перерахування грошових коштів для допомоги військовим частинам Української армії та допомогу цивільним громадянам, які постраждали від військової агресії проти України.

Згідно листів від 20 березня 2024 року № 203/01 Благодійної організації «Благодійний фонд "Спонсорика" та 13 вересня 2024 року № 13/09-24/69 Благодійної організації «Благодійний фонд «ВГ «До Мрії», Керівництвом Платіжної установи було прийнято рішення в задоволенні запитів на допомогу та перерахуванню коштів в загальній сумі 300 тис. грн.

Торгівельна кредиторська заборгованість, кредиторська заборгованість за розрахунками та інша поточна кредиторська заборгованість

У статті Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» відображено суму заборгованості постачальникам і підрядникам за матеріальні цінності, виконані роботи і отримані послуги.

Суми торговельної кредиторської заборгованості наведена в таблиці.

(тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2023 року	Станом на 31.12.2024 р.
Заборгованість за товари, роботи, послуги	14 817	60 427

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом, по оплаті праці, зі страхування наведено в таблиці.

(тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2023 року	Станом на 31.12.2024 р.
Поточні зобов'язання по розрахунках з бюджетом	18 840	4 457
Поточні зобов'язання зі страхування	-	-
Поточні зобов'язання з оплати праці	-	-

У статті «Інші поточні зобов'язання» враховано суму зобов'язань, що не можуть бути включені в інші статті. Наведена в розділі «Інші поточні зобов'язання» заборгованість складається з наступного.

(тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2023 року	Станом на 31.12.2024 р.
Кредиторська заборгованість перед Партнерами за операціями з переказу грошових коштів	564 690	426 612

Короткострокові кредити банків

Платіжна установа не має непогашених кредитів.

Поточні забезпечення

Платіжна установа створює резерв виплат за майбутніми відпустками для рівномірного віднесення їх на витрати. Загальна сума забезпечень становить:

(тис. грн.)

Станом на 31.12.2023 року	Станом на 31.12.2024 р.
294	489

Операції з пов'язаними

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

Фізична особа є пов'язаною стороною із Платіжною установою, якщо така особа:

a. контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним:
- контролер - Веремчук Андрій Петрович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3031622596;
- контролер - Сердюк Олександр Іванович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3141801513.

b. має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує:
- Веремчук Андрій Петрович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3031622596;
- Сердюк Олександр Іванович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3141801513.

c. є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує;

d. Генеральний директор Веремчук Андрій Петрович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3031622596. Нарахована заробітна плата за 2024 рік становила 700 тис. грн. За попередній 2023 рік була нарахована та виплачена заробітна плата у розмірі 443,3 тис. грн.

e. один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
f. один суб'єкт господарювання знаходиться під спільним з суб'єктом господарювання, що звітує, контролем.

Інформація про пов'язаних з Платіжною особою осіб:

Веремчук Андрій Петрович

Юридичні особи, до числа засновників яких входить особа:

Найменування	Код ЄДРПОУ	Частка в статутному капіталі, % (більше 10%)	Країна реєстрації	Місцезнаходження	Основний вид діяльності (КВЕД)
Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕЙ ПЛЕЙС УКРАЇНА»	43029667	40%	Україна	Україна, 01103, місто Київ, вул. Бойчука Михайла, будинок 44-А	63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність

Протягом 2024 року Платіжна установа здійснювала операції з ТОВ «ПЕЙ ПЛЕЙС УКРАЇНА». Загальний обсяг взаємовідносин за рік станом на 31 грудня 2024 року становив 560 тис. грн. Станом на 31.12.2024 р. між Платіжною установою та ТОВ «ПЕЙ ПЛЕЙС УКРАЇНА» діяв наступний договір:

Договір № 21/01/21 від 21 січня 2021р. про надання послуг платіжної інфраструктури:

- технічний та технологічний розвиток і супроводження роботи інфраструктури для обслуговування операцій з використанням ЕПЗ;
- технічний супровід обміну інформацією з платіжними організаціями;
- розробка нового та супроводження діючого програмного забезпечення АПК.

Станом на 31.12.2024 р. операції між Платіжною установою та ТОВ «ПЕЙ ПЛЕЙС УКРАЇНА» включають:

Доходи: 0 тис. грн;

Витрати: 550 тис. грн.

На кінець звітного періоду залишки заборгованості між сторонами становлять:

Дебіторська заборгованість: 0 тис. грн;

Кредиторська заборгованість: 0 тис. грн.

Операції з пов'язаними сторонами здійснювалися на ринкових умовах (МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка за справедливою вартістю»).

Асоційовані фізичні особи (чоловік або дружина, прямі родичі (батько, мати, діти, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки), прямі родичі чоловіка або дружини, чоловік або дружина прямого родича):

ПІБ	Ступінь родинного зв'язку	Країна громадянства
Веремчук Оксана Володимирівна	Дружина	Україна
Веремчук Софія Сергіївна	Мати	Україна
Веремчук Дмитро Андрійович	Син	Україна
Веремчук Валерій Андрійович	Син	Україна
Отрох Сергій Володимирович	Брат дружини	Україна
Отрох Віра Леонтіївна	Мати дружини	Україна

Протягом 2024 року Платіжна установа не здійснювала господарських операцій з асоційованими по відношенню до Веремчука Андрія Петровича фізичними особами, що означає відсутність фінансових чи економічних транзакцій, угод або інших взаємозобов'язань між Платіжною установою та фізичними особами, які мають статус асоційованих.

Сердюк Олександр Іванович

Юридичні особи, до числа засновників яких входить особа:

Найменування	Код ЄДРПОУ	Частка в статутному капіталі, % (більше 10%)	Країна реєстрації	Місцезнаходження	Основний вид діяльності (КВЕД)
Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕЙ ПЛЕЙС УКРАЇНА»	43029667	40%	Україна	Україна, 01103, місто Київ, вул. Бойчука Михайла, будинок 44-А	63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність

Юридичні особи, в яких особа займаєте посаду керівника, головного бухгалтера окрім Платіжної установи:

Найменування	Код ЄДРПОУ	Посада	Країна реєстрації	Місцезнаходження	Основний вид діяльності (КВЕД)
Товариство з обмеженою відповідальністю «ПЕЙ ПЛЕЙС УКРАЇНА»	43029667	Директор	Україна	Україна, 01103, місто Київ, вул. Бойчука Михайла, будинок 44-А	63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність

Асоційовані фізичні особи (чоловік або дружина, прямі родичі (батько, мати, діти, рідні брати та сестри, дід, баба, онуки), прямі родичі чоловіка або дружини, чоловік або дружина прямого родича):

ПІБ	Ступінь родинного зв'язку	Країна громадянства
Сердюк Марина Олександрівна	Дружина	Україна
Сердюк Анна Олександрівна	Донька	Україна
Сердюк Іван Петрович	Батько	Україна
Сердюк Надія Степанівна	Мати	Україна
Тарасенко Олена Іванівна	Сестра	Україна
Маційчук Олександр Анатолійович	Батько дружини	Україна
Маційчук Світалана Сергіївна	Мати дружини	Україна
Березовська Наталія Олександрівна	Сестра дружини	Україна

Протягом 2024 року Платіжна установа не здійснювала господарських операцій з асоційованими по відношенню до Сердюка Олександра Івановича фізичними особами, що означає відсутність фінансових чи економічних транзакцій, угод або інших взаємозобов'язань між Платіжною установою та фізичними особами, які мають статус асоційованих.

Інформація про членів провідного управлінського персоналу Платіжної установи станом на 31.12.2024 р.[1] наведена у таблиці нижче.

№	Посада	ПІБ	Країна громадянства
1	Генеральний директор	Веремчук Андрій Петрович	Україна
2	Заступник Генерального директора з регуляторних питань	Дмитренко Євген Володимирович	Україна

[1] Провідний управлінський персонал – ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання, зокрема будь-який директор (виконавчий чи інший) цього суб'єкта господарювання (МСБО 24).

№	Посада	ПІБ	Країна громадянства
3	Начальник відділу комплаєнс	Стржалківська Валентина Михайлівна	Україна
4	Начальник відділу ризик-менеджменту	Клебанівська Ірина Володимирівна	Україна
5	Внутрішній аудитор	Демиденко Юлія Володимирівна	Україна
6	Головний бухгалтер	Кошель Олена Володимирівна	Україна

За 2024 рік, що закінчився 31.12.2024р., була проведена оплата за Торгову марку. Торгова марка належить громадянину України Сердюку Олександру Івановичу, свідоцтво №281748 від 25.08.2020 року, що зареєстрована Державним підприємством «Український інститут інтелектуальної власності». За період з дня укладення Договору (01 липня 2021 року) до дня проведення оцінки майнових прав на Знак (15 листопада 2022 року), на основі звіту про оцінку вартості майнових прав інтелектуальної власності на Знак згідно із Законом України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні», затвердженого директором ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АДАМІЛ» (ідентифікаційний код 22956963, сертифікат № 217/21 суб'єкта оціночної діяльності від 18.03.2021, свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 3584 від 11.07.2005, видані Фондом державного майна України), відповідно до якого ринкова вартість майнових прав інтелектуальної власності на Знак станом на 22.01.2024 р становить 8 241 400 (вісім мільйонів двісті сорок одна тисяча чотириста) гривень, вартість платежу за 2024 рік становить 8 241 400 грн. За попередній 2023 рік ринкова вартість майнових прав інтелектуальної власності на Знак, що належить громадянину України Сердюку Олександру Івановичу, станом на 15.11.2022 становила 6 957 895 (шість мільйонів дев'ятсот п'ятдесят сім тисяч вісімсот дев'яносто п'ять) гривень, вартість платежу за 2023 рік становила 7 млн грн.

Протягом 2024 року на підставі Протоколів Загальних зборів учасників Платіжної установи за результатами діяльності Платіжної установи були прийняті рішення про частковий розподіл чистого прибутку та спрямування на виплату дивідендів між учасниками Платіжної установи.

Дані щодо нарахованих та виплачених сум дивідендів, утриманих та перерахованих в бюджет податків за період з 01.01.2024 – 31.12.2024 роки

(тис.грн.)

Учасник Платіжної установи	Нарахована сума дивідендів учаснику	Податок з доходів фізичних осіб	Військовий збір	Виплачена сума дивідендів учаснику
Веремчук Андрій Петрович	112 965	5 648	1 695	105 622
Сердюк Олександр Іванович	108 535	5 427	1 628	101 480

За звітний період 2024 року у порівнянні з 2023 роком зміни з пов'язаними особами не відбувалися.

Політики управління капіталом

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності Платіжної установи, відповідність ключових показників вимогам законодавства України. Прийняття відповідних рішень стосовно підтримання або зміни структури капіталу належить до компетенції Загальних зборів учасників Платіжної установи. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням вимог законодавства України.

Основні економічні показники знаходяться в межах нормативних значень:

Назва коефіцієнту	Алгоритм розрахунку	Станом на 31.12.2023 року	Станом на 31.12.2024 року
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи/ Поточні зобов'язання	1,14	1,03

Вартість чистих активів Платіжної установи наведено у таблиці (тис. грн.)

Період	Активи	Зобов'язання	Власний капітал
Станом на 31.12.2023 р.	700 656	598 641	102 015
Станом на 31.12.2024 р.	524 054	491 985	32 069

Порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу наведено (тис. грн.)

Період	Власний капітал	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток
Станом на 31.12.2023 р.	102 015	10 000	92 015
Станом на 31.12.2024 р.	32 069	10 000	22 069

Розмір власного капіталу Платіжної установи відповідає вимогам законодавства України.

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

З метою створення єдиної та структурованої основи для виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, з якими стикається Платіжна установа, і забезпечити ефективне функціонування всіх аспектів управління ризиками на всіх рівнях Платіжної установи був розроблений та затверджений Кодекс управління ризиками.

Кодекс управління ризиками розроблений на виконання вимог: Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» № 1953-IX від 14.12.2021, Закону України «Про платіжні послуги» № 1591-IX від 30.06.2021; Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 217 від 07.10.2022; Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 123 від 10.10.2024.

Керівництво визнає, що діяльність Платіжної установи пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Система управління ризиками Платіжної установи (далі – СУР) забезпечує виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію (зниження до контрольованого рівня) таких суттєвих ризиків, на які наражається Платіжна установа, як наявні (реалізовані, поточні), так і потенційні (нереалізовані):

1) Операційного ризику, включаючи такі складові, як кіберризики та ризики безпеки;
2) Комплаєнс-ризику.

СУР Платіжної установи станови забезпечує виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію (зниження до контрольованого рівня) таких несуттєвих (або мінімальних) ризиків, на які наражається Платіжна установа, як наявні (реалізовані, поточні), так і потенційні (нереалізовані):

1) Кредитний ризик;

2) Ризик ліквідності;
3) Ринковий ризик;
4) Ризик контрагента.

Узагальнена інформація щодо видів ризиків, на які наражається Платіжна установа, як наявні (реалізовані, поточні), так і потенційні (нереалізовані) наведено у таблиці нижче.

№	Ризик	Суть ризику
1	Операційний ризик	Імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок виникнення під час надання платіжних послуг / виконання платіжних операцій недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Установи або інших осіб, збоїв у роботі систем Установи або внаслідок впливу зовнішніх факторів.
2	Кіберризики та ризики безпеки	Загрози та вразливості, пов'язані з використанням інформаційних технологій та мережевих систем, які можуть призвести до негативних наслідків, таких як витік конфіденційної інформації, фінансові втрати, порушення нормального функціонування систем. Основні кіберризики включають: кібератаки (злом систем, фішинг, атаки типу DDoS); витік даних; зловмисне програмне забезпечення (віруси, трояни, програми-вимагачі); загрози незаконного розповсюдження конфіденційної інформації працівниками Установи; слабкі паролі та неефективні процедури аутентифікації.
3	Комплаєнс-ризик	Ризик виникнення збитків та/або санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів, або втрати репутації внаслідок невиконання Установою вимог законодавства України про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг, включаючи законодавство України, що регулює діяльність на платіжному ринку, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції та корпоративної етики, правил платіжних систем, а також внутрішніх документів Установи, виникнення конфлікту інтересів або невідповідності діяльності Установи таким вимогам.
4	Кредитний ризик	Імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником / контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.
5	Ризик ліквідності	Ризик виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Установи забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.
6	Ринковий ризик	Імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику, включаючи курси іноземних валют, процентні ставки та/або інші фактори, на вартість / ціну фінансових інструментів.
7	Ризик контрагента	Імовірність невиконання контрагентом договірних зобов'язань.

Управління ризиками є важливою складовою комплексного управління діяльністю Платіжної установи. Процес управління ризиками в Платіжній установі включає наступні етапи.

1) Ідентифікація ризику;

2) Вимірювання (оцінка) ризику здійснюється за допомогою моделей та з урахуванням професійних суджень органів управління Платіжної установи.

3) Способи (методи) реагування;

4) Моніторинг та контроль;

5) Звітування (документування) має на увазі своєчасне та розсудливе звітування внутрішнім корпоративним органам Платіжної установи щодо профілю ризику.

Станом на 31 грудня 2023 р. інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями виглядала наступним чином:

Станом на 31.12.2023 року	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Строк за вимогою	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	14 817	-	-	-	-	14 817
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	18 840	-	-	-	18 840
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	-	-	-	-	294	294
Інші поточні зобов'язання	564 690	-	-	-	-	564 690

Станом на 31 грудня 2024 р. інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями виглядала наступним чином:

Станом на 31.12.2024 року	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Строк за вимогою	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	60 427	-	-	-	-	60 427
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	4 457	-	-	-	4 457
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	-	-	-	-	489	489
Інші поточні зобов'язання	426 612	-	-	-	-	426 612

6. Події після дати балансу

В Платіжній установі відсутні події після дати балансу, які не відображенні у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Платіжної установи.

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій за 2024 рік	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Платіжної установи банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Платіжній установі поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію Платіжної установи	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Платіжної установи після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	Продовження воєнного стану

Відповідно до наказу Національного банку України № 614-но від 05.07.2024 р. департаментом інспектування Національного банку України протягом липня – вересня 2024 року проводилась планова інспекційна перевірка діяльності Платіжної установи за період з 01

липня 2022 року по 30 червня 2024 року. 27.01.2025 р. Платіжна установа отримала Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжної інфраструктури Національного банку України № 24/50-рк/ТФП від 20.01.2025 р. яким на Установу накладений штраф у розмірі 6 647 тис. грн.

Сума штрафу була визнана у складі витрат поточного періоду. Оскільки штраф поточного періоду не має суттєвого впливу на фінансовий стан Платіжної установи, він не призводить до змін у її операційній діяльності чи ліквідності.

Згідно з вимогами МСФЗ (IAS) 10 «Події після звітного періоду», факт накладення штрафу є подією, що не потребує коригування, оскільки вона стала відома після звітної дати та не впливає на оцінку активів і зобов'язань станом на кінець 2024 року. Водночас, враховуючи її значимість, ця подія розкривається у Примітках до фінансової звітності з метою забезпечення прозорості та повноти інформації для користувачів фінансової звітності.

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Платіжної установи, відсутні.

На дату подання звітності не відбувалися також події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат станом на 31.12.2024 року.

На дату подання звітності у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, 24 лютого 2022 року в Україні введено воєнний стан, відповідно до Указу Президента України.

Генеральний директор **Андрій ВЕРЕМЧУК**

Головний бухгалтер **Олена КОШЕЛЬ**