

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учаснику ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН» (далі – Товариство), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2025 року, та звіту про фінансову результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2025 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 7 «Суттєві облікові судження та оцінки» у фінансовій звітності, в якій розкривається, що управлінським персоналом виявлені та визначені події та умови, що окремо та в сукупності несуть загрозу продовженню діяльності Товариства на безперервній основі, якими є обставини непереборної сили, а саме, військова агресія Російської Федерації проти України. Виконавши попередню оцінку загроз, управлінським персоналом запроваджений комплекс заходів для їх усунення або усунення негативних наслідків їх дії.

Як зазначено в Примітці 7, триваюча воєнна агресія Російської Федерації проти України створює суттєву невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФЗ, як основи складання фінансової звітності. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Судження щодо визнання та оцінки очікуваних кредитних збитків	
<p>Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогностичних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.</p> <p>При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний застосовувати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та складні оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.</p> <p>Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.</p> <p>Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових суджень, в тому числі тих, які мають найсуттєвіший вплив на суму резерву під очікувані кредитні збитки, визнану у цій фінансовій звітності, наведена у примітці 7, а у примітках 10 та 19 представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.</p>	<p>Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» методології знецінення, що використовується Товариством. Зокрема, ми оцінили підхід Товариства щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогностичної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми зосередилися на оцінці припущень Товариства та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.</p> <p>Для індивідуально незначних кредитів, якими є всі кредити, що надає Товариство, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.</p>

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з наступного.

Звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, яка міститься в Звіті про управління, складеному згідно з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

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

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

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було би включити до звіту.

Дані звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг (річні звітні дані)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, яка міститься у Даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг (річних звітних даних), складених відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою НБУ від 25.11.2021 №123, але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію у Даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг (річних звітних даних) та ми не робимо в цьому звіті 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, що наведена у Даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг (річних звітних даних), та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості від 25 лютого 2026 року.

Відповідальність управлінського персоналу та Відділу внутрішнього аудиту за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для

бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або немає інших реальних повноважень.

Відділ внутрішнього аудиту, на який покладено функцію аудиторського комітету, несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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 всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Відділу внутрішнього аудиту, на який покладено функцію аудиторського комітету, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Відділу внутрішнього аудиту, на який покладено функцію аудиторського комітету, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Відділу внутрішнього аудиту, на який покладено функцію аудиторського комітету, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- аудиторська фірма внесена до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- 01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

- www.pkf.ua

дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір від 18.11.2025 №66 на проведення аудиту фінансової звітності

дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 19.11.2025
- дата закінчення аудиту: 25.02.2026.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2025, за результатами одноосібного рішення єдиного учасника, відповідно до протоколу одноосібного рішення учасника від 17 листопада 2025 року № 171125/1. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту Товариства складає 6 років, включно зі звітним роком.

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.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності».

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні фінансової звітності Товариства та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо фінансової звітності в цілому.

Оскільки Товариство працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури Товариства для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності пов'язаних із ними засобів контролю.

Ми отримали розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується до Товариства і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних тверджень у фінансовій звітності. Зокрема, такі вимоги стосуються застосованої основи звітування (включаючи специфічні вимоги щодо звітування, які стосуються Товариства, дотримання вимог економічних нормативів та інших законодавчих та нормативних актів).

МСА обмежують необхідні аудиторські процедури щодо виявлення невідповідностей законодавчих та нормативних актів на рівні запитів до управлінського персоналу і за потреби до тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перевіркою, за наявності, листування з відповідними органами ліцензування та регуляторними органами. Якщо порушення не були розкриті нам або не є очевидними з відповідного листування, аудит може не виявити цього порушення.

Згідно з результатами нашого аудиту, ми не виявили суттєвих порушень, в тому числі пов'язаних з ризиком шахрайства, які б потребували внесення виправлень у фінансову звітність.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для відділу внутрішнього аудиту, на який покладено функції Аудиторського комітету Товариства.

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

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2025 року є незалежними по відношенню до Товариства.

Ми та інші члени мережі PKF Global не надавали Товариству інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про яку не розкрита у Звіті про управління та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами, і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Товариства, ефективність чи результативність ведення справ Товариства управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Тетяна ПАШИНА.

Партнер із завдання з аудиту

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100139

місто Київ, Україна

25.02.2026

Підписано за допомогою кваліфікованого електронного підпису

Згідно ст. 6 Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг»



Тетяна ПАШИНА

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "СМАРТВЕЙ ІОКРЕЙН"
Територія КИЇВСЬКА
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю
Вид економічної діяльності Інші види кредитування
Середня кількість працівників 2 67
Адреса, телефон провулок Охтирський, буд. 7, ГОЛОСІВСЬКИЙ р-н, м. КИЇВСЬКА ОБЛАСТЬ/М.КИЇВ, КИЇВСЬКА обл., 03066, Україна 0948556035

Дата (рік, місяць, число) 2025
за € 12038275
за КДТСТП 1
за КВЕД 240

КОДИ
UA8000000000126643
240
64.92

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

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

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	5 418	6 276
первісна вартість	1001	9 457	11 767
накопичена амортизація	1002	4 039	5 491
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	6 881	2 988
первісна вартість	1011	14 216	10 601
знос	1012	7 335	7 613
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	566	-
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	12 865	9 264
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	363	259
виробничі запаси	1101	3	3
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	360	256
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	123	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3 922	6 510
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахований доходів	1140	129 737	93 958
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	252 366	234 812
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	45 663	42 955
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	45 654	42 883
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	432 174	378 494
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	445 039	387 758

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	80 000	80 000
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	37 228	10 844
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	117 228	90 844
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	325	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	325	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	3 318	-
товари, роботи, послуги	1615	29 761	30 346
розрахунками з бюджетом	1620	1 017	1 165
у тому числі з податку на прибуток	1621	452	814
розрахунками зі страхування	1625	556	427
розрахунками з оплати праці	1630	2 430	1 820
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	26	-
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	5 260	3 981
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	285 118	259 175
Усього за розділом III	1695	327 486	296 914
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	445 039	387 758

Керівник

ЕП Іванець
Сергій Юрійович
ЕП БОЙКО
ВАЛЕНТИНА
БОРИСІВНА

Іванець Сергій Юрійович

Головний бухгалтер

БОЙКО ВАЛЕНТИНА БОРИСІВНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "СМАРТІВЕЙ
ЮКРЕЙН"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2026	01	01
42038225		

(найменування)

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	968 922	813 010
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	968 922	813 010
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	12 162	3 649
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(231 210)	(216 738)
Витрати на збут	2150	(37 429)	(38 147)
Інші операційні витрати	2180	(701 218)	(559 192)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	11 227	2 582
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	92	141
Інші доходи	2240	13 181	42 059
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(12 740)	(19 841)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(993)	(4 657)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	10 767	20 284
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 135)	(4 146)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7 632	16 138
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	7 632	16 138

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2 830	3 200
Витрати на оплату праці	2505	55 267	50 979
Відрахування на соціальні заходи	2510	11 938	10 713
Амортизація	2515	6 399	6 276
Інші операційні витрати	2520	893 424	742 909
Разом	2550	969 858	814 077

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

ЕП Іванець
Сергій Юрійович
ЕП БОЙКО
ВАЛЕНТИНА
БОРИСІВНА

Іванець Сергій Юрійович

Головний бухгалтер

БОЙКО ВАЛЕНТИНА БОРИСІВНА



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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	638 334	542 302
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	182	544
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	261
Надходження від повернення авансів	3020	24	1 107
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	245
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	7 763	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	539
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2 467 000	2 289 197
Інші надходження	3095	537	412
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(195 798)	(185 523)
Праці	3105	(44 259)	(40 729)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(12 379)	(10 588)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(21 458)	(21 913)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 772)	(4 157)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(18 686)	(17 756)
Витрачання на оплату авансів	3135	(2 290)	(3 120)
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	(2 768 778)	(2 563 896)
Інші витрачання	3190	(4 787)	(4 793)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	64 091	4 045
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	190	-
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	(3 471)	(4 551)
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	-3 281	-4 551
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	25 000	20 000
Сплату дивідендів	3355	(34 016)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(511)	(524)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(3 991)	(4 353)
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	-63 518	-24 877
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-2 708	-25 383
Залишок коштів на початок року	3405	45 663	71 046
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	42 955	45 663

Керівник

*ЕГ Іванець
Сергій Юрійович*

Іванець Сергій Юрійович

Головний бухгалтер

*ЕГ БОЙКО
ВАЛЕНТИНА
БОРИСІВНА*

БОЙКО ВАЛЕНТИНА БОРИСІВНА

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(26 384)	-	-	(26 384)
Залишок на кінець року	4300	80 000	-	-	-	10 844	-	-	90 844

Керівник

*ЕП Іванець
Сергій Юрійович*

Іванець Сергій Юрійович

Головний бухгалтер

*ЕП БОЙКО
ВАЛЕНТИНА
БОРИСІВНА*

БОЙКО ВАЛЕНТИНА БОРИСІВНА

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	16 138	-	-	16 138
Залишок на кінець року	4300	80 000	-	-	-	37 228	-	-	117 228

*ЕП Іванова Зоя
Сергіївна*

Керівник

*ЕП БОЙКО
ВАЛЕНТИНА
БОРИСІВНА*

Іванова Зоя Сергіївна

Головний бухгалтер

БОЙКО ВАЛЕНТИНА БОРИСІВНА

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Товариства з обмеженою відповідальністю «СМАРТІВЕЙ ІЮКРЕЙН» за рік, що закінчився 31
грудня 2025 року**

Підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що є чинними станом на 31 грудня 2025 р.

1. Сфера діяльності та структура власності
2. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні
3. Основи та загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності
4. Звітний період
5. Застосування нових та змінених стандартів
6. Суттєві принципи облікової політики
7. Суттєві облікові судження та оцінки
8. Основні засоби
9. Нематеріальні активи
10. Дебіторська заборгованість
11. Поточні фінансові інвестиції
12. Грошові кошти та їх еквіваленти
13. Власний капітал
14. Зобов'язання
15. Доходи та витрати
16. Витрати з податку на прибуток
17. Умовні та контрактні зобов'язання
18. Пов'язані сторони
19. Управління ризиками
20. Справедлива вартість фінансових інструментів
21. Події, що відбулися після звітної дати.

ПЕРЕЛІК ФОРМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2025 РОКУ

Фінансову звітність Товариства підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що розміщені на сайті Міністерства фінансів України станом на 31.12.2025 р.

Відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Повний комплект фінансової звітності включає:

- **Звіт про фінансовий стан на кінець періоду;**
- **Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;**
- **Звіт про зміни у власному капіталі за період;**
- **Звіт про рух грошових коштів за період;**
- **Примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.**

Відповідно до Наказу Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року за №73 «Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» фінансова звітність за МСФЗ включає:

1. Баланс (звіт про фінансовий стан) (далі-баланс);
2. Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) (далі-звіт про фінансові результати);
3. Звіт про рух грошових коштів;
4. Звіт про власний капітал;
5. Пояснювальні примітки до фінансової звітності.

Товариство надає фінансову звітність Регулятору - Національному Банку України за формою, передбаченою Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», згідно наказу Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року за №73.

1. Сфера діяльності та структура власності

Товариство з обмеженою відповідальністю «СМАРТВЕЙ ІУКРЕЙН» (далі – Товариство). Код ЄДРПОУ - **42038225**, створене відповідно до законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і немайнових інтересів учасників, шляхом здійснення підприємницької діяльності та отримання прибутку.

Повна назва: **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТВЕЙ ІУКРЕЙН»**.

Скорочена назва: **ТОВ «СМАРТВЕЙ ІУКРЕЙН»**.

Юридична адреса і фактичне місцезнаходження - 03195, м. Київ, провулок Охтирський, 7.

Дата державної реєстрації: 02.04.2018, номер запису в ЄДР №1 067 102 0000 028293

Країна реєстрації: Україна.

Офіційна сторінка в інтернет: <https://smartiway.ua>

Адреса електронної пошти: legal@smartiway.ua

Чисельність працівників Товариства станом на 31.12.2025 р. складає 67 осіб.

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

Виключним предметом діяльності Товариства, створеного згідно Статуту, є діяльність фінансової компанії з правом надання послуги – надання коштів та банківських металів у кредит.

Основний вид діяльності за КВЕД: 64.92. Інші види кредитування.

Товариство у 2025 році здійснювало професійну діяльність на підставі наступних дозволів:

- Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ФК №В0000320 від 11.08.2021 року видане Національним банком України.
- Ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги - надання коштів та банківських металів у кредит, виданої Національним банком України 19.03.2024р.

Власники та їх частки в статутному (складеному) капіталі Товариства станом на 31 грудня 2025 року:

Станом на 31 грудня 2025 року власники й відповідно їх частки в капіталі представлені таким чином:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ГОЛВЕЙ" прямо володіє в Товаристві часткою у розмірі 100%.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України - Муратов Валерій Сергійович.

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні

Вторгнення Росії в Україну продовжує спричиняти руйнівні соціальні та економічні втрати.

Міжнародна підтримка України зберігається. У серпні – жовтні отримано понад 13 млрд дол. США зовнішнього фінансування. До кінця року очікується надходження ще майже 15 млрд дол. США. До оновленого прогнозу НБУ закладене припущення про збереження в наступні роки стійкого й достатнього міжнародного фінансування, насамперед за рахунок репараційної позики на основі знерухомлених російських активів. Це дасть змогу і надалі фінансувати бюджетний дефіцит з неемісійних джерел та зберігати міжнародні резерви на адекватному рівні, достатньому для підтримання стійкості валютного ринку.

У III кварталі 2025 року зростання економіки, за оцінками НБУ, пожвавилось завдяки активізації жнив ранніх культур, стійкому споживчому попиту та ліпшій ситуації в енергосекторі, яка зберігалася до кінця вересня. Очікуване збільшення бюджетних стимулів наприкінці року підтримає подальше відновлення. Проте енергодефіцит, зумовлений останніми руйнуваннями інфраструктури та газодобувних потужностей, разом зі збереженням дефіциту робочої сили суттєво обмежуватимуть ділову активність. З огляду на це НБУ переглянув прогноз зростання економіки у 2025 році до 1.9%. У наступні роки очікується помірне пришвидшення економічного зростання за рахунок нарощування врожаїв та збільшення інвестицій у проекти відбудови та оборонний комплекс. Позитивний вплив на інвестиційну активність матиме також подальша євроінтеграція України та поступове повернення економіки до нормальних умов функціонування, що, зокрема, відобразатиметься у стабілізації ситуації в енергосекторі та розвороті негативної міграційної динаміки. Ураховуючи зазначені чинники, НБУ прогнозує зростання реального ВВП України на 2% у 2026 році та на 2.8% у 2027 році.

Зменшенню ризиків пов'язаних з надходженням міжнародної фінансової допомоги сприяє зростання світової економіки в т.ч. економіки країн ЄС. За прогнозами МФВ глобальне світове зростання у 2025 році складе 2,8% (попередній прогноз – 3,3%) та 3,0% у 2026 році (попередній прогноз – 3,3%), темпи зростання в зоні євро 0,8% у 2025 році (попередній прогноз – 1,2%) та 1,2% у 2026 році (попередній прогноз – 1,5%).

Інфляція знижуватиметься й надалі (до 9.2% у 2025 році та 6.6% у 2026 році) й досягне цільового рівня 5% наприкінці 2027 року. Сповільненню інфляції сприятимуть перенесення на споживчі ціни ефектів від цьогорічних урожаїв овочів і зернових, подальше нарощування врожаїв, яке припускається прогнозом НБУ, та заходи монетарної політики, спрямовані на підтримання інтересу до гривневих активів і стійкості валютного ринку.

Війна триває. Упродовж останніх місяців зростає інтенсивність обстрілів та руйнувань енергетичної інфраструктури, логістики та виробництва. Це вже відобразилося в перегляді прогнозних показників та посилює ризики більшого тиску на ціни й подальшого зниження економічного потенціалу.

Підвищилися також й інші ризики, пов'язані з війною, зокрема: виникнення додаткових бюджетних видатків на підтримання обороноздатності й відбудову, недостатність та/або нерегулярність зовнішнього фінансування в наступні роки, а також поглиблення негативних міграційних тенденцій та розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці, передусім через збереження високих безпекових ризиків.

Водночас зберігається ймовірність реалізації низки позитивних сценаріїв. Вони пов'язані передусім із посиленням військової та фінансової підтримки партнерів і зусиль міжнародної спільноти із забезпечення справедливого й тривалого миру для України.

Управлінський персонал Товариства, враховуючи надзвичайно високі економічні ризики та надзвичайно високу невизначеність, приймає рішення, виходячи з найгіршого сценарію, для забезпечення безперервності діяльності Товариства та якісного управління ризиками.

Управлінський персонал, при прийнятті управлінських рішень та забезпечення безперервної діяльності Товариства, користується результатами досліджень та рекомендації НБУ та інших інституцій.

		Ймовірність настання ризику		
		Низька	Середня	Висока
		<15%	15%-25%	25%-50%
Ступінь впливу	Слабкий		Непередбачені прогнозом коригування адміністративно регульованих цін	
	Помірний	Пришвидшення євроінтеграційних процесів та відбудови	Посилення негативних міграційних тенденцій та розширення дефіциту робочої сили Шоки пропозиції, пов'язані з погодними умовами	Виникнення додаткових бюджетних потреб Гео економічна невизначеність та сповільнення економік країн – ОТП України
	Сильний	Швидке закінчення активних бойових дій		Ескалація бойових дій, подальші руйнування виробничих потужностей та логістики, у тому числі в енергосекторі Зміна обсягів міжнародної допомоги

Джерело: Інфляційний звіт, жовтень 2025 рок / НБУ - <https://bank.gov.ua>

Управлінський персонал вживає всіх необхідних заходів для посилення фінансової стійкості Товариства, ІТ-безпеки, збереження матеріально-технічної бази, трудових ресурсів, мінімізації негативних наслідків від впливу зовнішніх факторів, враховуючи, при цьому, обставини воєнного стану, економічні реалії, зміни в законодавстві та регуляторні дії Національного банку України.

Ця фінансова звітність враховує оцінку управлінського персоналу щодо поточного стану операційного середовища та його впливу на господарську діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

3. Основи і загальні принципи підготовки та складання фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, що офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики (далі-МСФЗ).

Метою подання даної звітності є забезпечення користувачів фінансової звітності інформацією про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (надалі – тис. грн.), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципами оцінки за історичною вартістю, за виключенням статей, що оцінюються за справедливою вартістю.

4. Звітний період

Річна фінансова звітність Товариства складена станом на 31.12.2025 року.

Звітний період включає дані Товариства за період: з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року включно.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, затверджена для випуску 24 лютого 2026 року і підписана директором та головним бухгалтером Товариства.

5. Застосування нових та змінених стандартів

У 2025 році Компанія вперше застосувала такі зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що набули чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2025 року.

1. Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – Відсутність обмінюваності.

Суть змін:

- Уточнено критерії визначення того, чи є валюта обмінюваною.
- Запроваджено модель визначення спот-курсу у випадках, коли обмін валют недоступний або суттєво обмежений.
- Видалено попереднє положення щодо використання першого наступного доступного курсу.
- Розширено розкриття щодо обмежень обмінюваності та їх впливу на ліквідність і ризики.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 — «Класифікація та оцінка фінансових інструментів»

Суть: Внесено уточнення щодо оцінки характеристик грошових потоків (тест SPPI), зокрема для інструментів з ESG-умовами (наприклад, кредити, де ставка залежить від виконання екологічних цілей).

Також уточнено момент припинення визнання фінансових зобов'язань, сплачених через електронні системи платежів. За загальним правилом зобов'язання припиняється на дату розрахунку (дату надходження отримувачу коштів). Однак нове роз'яснення дозволяє Компанії обрати облікову політику, за якою зобов'язання вважається припиненим раніше — на дату ініціювання платежу, але тільки за умови одночасного виконання трьох критеріїв:

Неможливість відкликання: Компанія не має юридичної чи практичної можливості відкликати, зупинити або скасувати платіжну інструкцію.

Відсутність доступу до коштів: Компані більше не має доступу до готівки на своєму рахунку в результаті цієї платіжної інструкції (гроші «заблоковані» банком або вже списані з доступного залишку).

Незначний ризик розрахунку: Ризик того, що платіж не буде виконано через технічні чи інші причини, є незначним.

Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року.

2. Нові стандарти та поправки, опубліковані, але ще не набули чинності:

Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Класифікація та оцінка фінансових інструментів

Суть змін:

- Уточнено критерії тесту SPPI (виключно виплати основної суми та процентів) для інструментів зі складними умовами.
- Уточнено підхід до модифікацій фінансових активів та зобов'язань.
- Розширено вимоги до розкриття щодо ризиків, умов та грошових потоків.

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року.

3. Щорічні покращення до МСФЗ – Том 11

Суть змін:

- Уточнення щодо хеджування при першому застосуванні МСФЗ (МСФЗ 1).
- Уточнення у розкритті кредитного ризику та різниці між справедливою вартістю і ціною угоди (МСФЗ 7).
- Уточнення щодо припинення визнання (МСФЗ 9).
- Уточнення щодо визначення фактичного агента (МСФЗ 10).
- Технічні зміни у класифікації грошових потоків (МСБО 7).

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року.

4. Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Договори, що залежать від природних умов виробництва електроенергії.

Суть змін:

- Уточнено, коли такі договори слід класифікувати як деривативи.
- Уточнено застосування правила «власне споживання».
- Розширено вимоги щодо розкриття ризиків.

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року.

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

Суть змін:

- Замінює МСБО 1.
- Запроваджено поділ на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність у звіті про прибутки та збитки.
- Запроваджено управлінські показники результативності (УПР).
- Розширено вимоги до структури приміток.

Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року.

6. МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття».

Суть змін:

- Дочірні компанії можуть застосовувати повне визнання та оцінку за МСФЗ з використанням скорочених розкриттів.
- Зменшує обсяг подання окремої фінансової звітності таких компаній.

Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року.

7. Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 – Продаж або внесення активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством.

Суть змін:

- Спрямовані на усунення суперечностей між стандартами щодо визнання прибутку чи збитку в таких операціях.
- Передбачено різний підхід залежно від того, чи є передані активи бізнесом за МСФЗ 3.

Дата набуття чинності: відкладена на невизначений строк; дострокове застосування дозволено.

Дані зміни не мають значного впливу на фінансову звітність Компанії, окрім майбутнього запровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності».

Запровадження МСФЗ 18 (який повністю замінить МСБО 1) — це наймасштабніша зміна у поданні звітності за останні десятиліття.

Запровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який замінює МСБО 1, зумовить суттєву реструктуризацію звіту про прибутки та збитки шляхом класифікації доходів та витрат за трьома новими категоріями: операційною, інвестиційною та фінансовою. Ключовим елементом впливу є запровадження обов'язкових проміжних підсумків, зокрема показника операційного прибутку, що усуває існуючу раніше довільність у його розрахунку та забезпечує порівнянність звітності між різними компаніями.

Стандарт також вимагає обов'язкового розкриття в примітках показників ефективності управління (MPMs), які використовуються керівництвом у публічних комунікаціях, але не є прямо визначеними в МСФЗ, із наданням їх узгодження з найближчими офіційними показниками звітності. Оновлені вимоги щодо агрегування та дезагрегування інформації обмежать можливість групування суттєвих витрат у складі «інших витрат», вимагаючи їх детального розкриття за характером або функцією. Очікується, що впровадження стандарту потребуватиме технічного перерахунку порівняльної інформації за попередні періоди та налаштування внутрішніх облікових систем, хоча воно не змінить безпосередньо порядок визнання та оцінки активів чи зобов'язань.

МСФЗ 18 вносить правки і в МСБО 7: Компанії більше не матимуть вибору, куди відносити сплачені/отримані відсотки та дивіденди. Для більшості нефінансових установ вони будуть чітко закріплені за певними категоріями (наприклад, сплачені відсотки — завжди у фінансовій діяльності).

6. Суттєві принципи облікової політики

Фінансові активи

Згідно з положеннями МСФЗ 9, фінансові активи класифікуються як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

При первісному визнанні фінансові активи за виключенням торгової дебіторської заборгованості оцінюються за справедливою вартістю плюс витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції, при умові, що це не фінансові активи, які перецінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Після первісного визнання фінансових активів Товариство відносить їх до відповідної категорії і, якщо це можливо і доцільно, наприкінці кожного фінансового року проводить аналіз таких активів на предмет перегляду відповідності категорії, до якої вони були віднесені.

Кредити видані та дебіторська заборгованість

Кредити видані та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, не мають котирувань на активному ринку. Такі активи обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під зменшення корисності. Зазначений розрахунок здійснюється з урахуванням всіх видів премії та дисконту при придбанні, а також з урахуванням усіх витрат пов'язаних з проведенням операції, та виплат між сторонами за договором, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки, які виникають при вибутті, зменшенні корисності, а також в процесі амортизації таких активів, відображаються у звіті про сукупний дохід.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Визнання в звіті про фінансовий стан фінансового активу (або, де доречно, частини фінансового активу, або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, у випадку:

- Закінчення дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу;
- Збереження Товариством права на отримання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без суттєвих затримок на умовах «транзитної» угоди; або
- Якщо Товариство передало свої права на отримання грошових надходжень від активу та/або (а) передало практично всі ризики й вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) ані передало, ані зберегло за собою практично всі ризики та вигоди, пов'язані з ним, але при цьому передало контроль над активом.

Якщо Товариство передало свої права на одержання грошових потоків від активу, при цьому ні передавши, ні зберігши за собою практично всіх ризиків та вигід, пов'язаних з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в межах триваючої участі Товариства в цьому активі. У цьому випадку Товариство також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, що відображає права та зобов'язання, збережені Товариством.

Фінансові зобов'язання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором, на суттєво різних умовах, або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупний дохід.

Зменшення корисності фінансових активів

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії.

Компанія застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Зменшення корисності активів, що обліковуються за амортизованою вартістю

Враховуючи специфіку кредитних продуктів, для розрахунку очікуваної теперішньої вартості збитків використовується портфельний підхід та терміни прострочки: - до 30 днів включно; - від 31 до 59 днів включно; - від 60 днів. Для аналізу використовується інформація (історичні події, поточні економічні умови, прогнози економічних умов) що є доступною на звітну дату.

Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву, а сума збитку визнається у складі прибутку або збитку. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування в найближчому часі. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності збільшується або зменшується у зв'язку з подією, яка відбулася після визнання збитку від зменшення корисності,

то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання згодом відшкодовується, то сума відшкодування відображується у складі прибутку або збитку.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу. Первісна вартість основних засобів являє собою ціну придбання, включаючи мито на імпорт та невідшкодовані податки на придбання, а також будь-які безпосередні витрати, пов'язані з доведенням активу до робочого стану та його транспортування до місця використання.

Витрати, понесені після введення основних засобів у експлуатацію, наприклад, ремонт, обслуговування та капітальний ремонт, як правило, відображаються у звіті про сукупний дохід у періоді, в якому такі витрати виникли. У випадку, коли можна чітко довести, що витрати призвели до збільшення майбутніх економічних вигід, що очікуються від використання основного засобу понад первісно оцінених технічних характеристик, такі витрати капіталізуються як додаткова вартість основного засобу.

Нарахування амортизації починається з місяця, наступного за датою введення об'єкту основних засобів у експлуатацію. Амортизація нараховується за прямолінійним методом. Товариство застосовує такі строки корисного використання:

-	Офісні меблі	- 4 роки
-	ІТ-обладнання	- 2 роки
-	Обладнання	- 5 років
-	Багаторічні насадження	- 10 років
-	Інші основні засоби	-12 років

Визнання основних засобів припиняється при вибутті або у випадку, коли у майбутньому не очікується отримання економічної вигоди від використання або реалізації певного активу. Прибуток або збиток в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття і балансовою вартістю активу), включаються до складу прибутку або збитку у звітному році, коли визнання активу було припинене.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи, які були придбані Товариством і мають обмежений строк корисного використання, оцінюються при первісному визнанні за вартістю придбання. Нематеріальні активи, внутрішньо створені Товариством, визнаються активами якщо відповідають критеріям визнання. Після первісного визнання нематеріальний актив обліковується за собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нараховується за прямолінійним методом.

Підприємство застосовує такі строки корисного використання:

- Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення - не менше 2 років та не більше 10 років

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських та депозитних рахунках, а також грошові кошти в дорозі.

Грошові кошти в дорозі – кошти Товариства по транзакціях, що ініціюються клієнтами Товариства з використанням банківських карток, переказ яких на користь Товариства здійснюється з використанням електронних способів обробки платежів на підставі укладених договорів з фінансовими компаніями – платіжними системами.

Для цілей звіту про рух грошових коштів, грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти та їх еквіваленти.

Готівкові розрахунки, прийом, зберігання та видачу готівкових коштів Підприємство не здійснює. Ліміт каси не встановлювався, так як свою діяльність веде виключно за безготівковими розрахунками.

Оренда

Визначення того, чи є договір орендною угодою або містить положення про оренду, залежить від сутності операції, а не форми договору, і передбачає оцінку того, чи потребує виконання відповідного договору використання окремого активу або активів, а також передачі прав на використання активу.

Товариство як орендар на дату початку оренди оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю, яка повинна включати:

- величину первинної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих дисконтів;
- будь-які первинні прямі витрати, понесені орендарем;
- оцінку витрат, які будуть понесені орендарем при демонтажі і переміщенні базового активу по завершенні договору.

На дату початку оренди Товариство проводить оцінку зобов'язання по оренді по приведеній вартості орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки, закладеної в договорі оренди, якщо дана ставка може бути легко визначена.

Якщо Товариство не може легко визначити ставку, закладену в договорі оренди, то орендар використовує інформацію Національного банку України, стосовно середньої ставки банківських кредитів або на підставі особистого судження. Товариство може використовувати ставку яку встановлювало в минулих звітних періодах для інших договорів оренди, якщо за цей період не відбулося значних змін в розмірі ставок банківських кредитів.

Товариство виступає орендарем, та прийняло рішення не відокремлювати компоненти оренди та компоненти, які не є орендою, а відобразити їх в якості одного компонента оренди.

Товариство не застосовує вищезгадані вимоги щодо визнання оренди, яка полягає в можливості обліку короткострокової оренди шляхом визнання витрат протягом терміну оренди, як правило на прямолінійній основі. Короткострокова оренда визначається як оренда, яка не передбачає права покупки об'єкта і термін якої становить 12 місяців і менше на початок терміну оренди. Виняток їх загальних правил щодо оренди активів з низькою вартістю, може бути застосоване до кожного окремого активу.

Якщо Товариство є орендодавцем, при класифікації оренди в якості фінансової або операційної використовуються вимоги МСФЗ 16 «Оренда». Таку класифікацію Товариство здійснює на дату початку оренди. Повторна оцінка здійснюється лише у разі модифікації оренди. Оренда класифікується як фінансова оренда, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. Оренда класифікується як операційна оренда, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Визнання доходів

Дохід визнається, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться надходження економічних вигід до Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена. Доходи від кредитування визначаються за ефективною ставкою виходячи з валової заборгованості за кредитом.

Інші доходи та витрати визнаються в момент фактичної передачі товарів і послуг та здійснення передачі ризиків і винагород, та відображаються в періоді, до якого вони належать, незважаючи на те, чи були отримані грошові кошти або їх еквіваленти.

Податки

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний період оцінюються за вартістю, що очікується до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам, згідно з українським податковим законодавством. Ставки податку та податкове законодавство, що використовуються для розрахунку цієї суми, – є такі, що були офіційно чи фактично прийняті на звітну дату.

Події після звітного періоду

Події після звітного періоду, що надають додаткову інформацію щодо фінансового стану Товариства на звітну дату (події, що вимагають коригування), відображаються в фінансовій звітності. Події після звітного періоду, що не вимагають коригувань, розкриваються в примітках, за умови їх суттєвості.

7. Суттєві облікові судження та оцінки

Управлінський персонал у процесі складання та подання цієї проміжної фінансової звітності застосовував конкретні принципи, основи, правила, методи професійного судження, які виражені у облікових політиках.

Судження та припущення, що застосовував управлінський персонал у процесі застосування облікових політик, та які мають найсуттєвіший вплив на суми, визнані у цій фінансовій звітності:

- безперервності діяльності;
- справедливої вартості фінансових інструментів;
- резервів під очікувані кредитні збитки.

Безперервність діяльності

Управлінським персоналом зроблено припущення про безперервність діяльності Товариства в майбутньому, яка є основою для бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Припущення безперервності діяльності зроблено управлінським персоналом з врахуванням невизначеності у дотриманні вимог безперервної діяльності.

Управлінським персоналом виявлені та визначені події та умови, що окремо та в сукупності несуть загрозу продовженню діяльності Товариства на безперервній основі. Виконавши попередню оцінку загроз, управлінським персоналом запроваджений комплекс заходів щодо їх усунення або негативних наслідків їх дії.

Виявлені події та умови, що створюють невизначеність, та їх оцінка управлінським персоналом.

Указом Президента України від 24 лютого 2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» (далі – «Указ», зі змінами) на території України введений воєнний стан з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року.

Торгово-промислова палата України (далі – «ТПП України») листом №2024/02.0-7.1 від 28.02.2022 року засвідчує форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили): військову агресію Російської Федерації проти України, що стало підставою введення воєнного стану відповідно до Указу. Також ТПП України підтверджує, що зазначені обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами для суб'єктів господарської діяльності по зобов'язанням, виконання яких настало згідно з умовами договору і виконання яких стало неможливим у встановлений термін внаслідок настання таких форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили).

Триваюча воєнна агресія Російської Федерації проти України створює суттєву невизначеність у дотриманні вимог безперервної діяльності, яка вимагається МСФО, як основи складання фінансової звітності.

Управлінський персонал виділяє наступні ризики, які несуть загрозу продовженню діяльності Товариства на безперервній основі та які спричинені викладеними вище подіями, що створюють невизначеність:

1. Кредитний ризик.
2. Ризик ліквідності.
3. Операційний ризик.
4. Комплаєнс ризик.

З метою запобігання наслідкам ідентифікованих ризиків та забезпечення безперервної діяльності, управлінський персонал вживає антикризові заходи та посилює систему ризик-менеджменту. Головним завданням є мінімізація негативного впливу непередбачуваних подій та явищ зовнішнього оточення на реалізацію стратегічних завдань та бізнес-планів Товариства.

Управління ризиками є невід'ємною частиною корпоративної культури Товариства та має прямий вплив на побудову бізнес-процесів, ключові параметри планування та ціноутворення Товариства.

Комплекс дій з ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

- 1) ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися управлінським персоналом;
- 2) ризики мають бути в межах лімітів, визначених керівництвом Товариства;
- 3) рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Товариства;
- 4) очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;

Процес управління ризиками охоплює всю діяльність Товариства та є безперервним процесом аналізу внутрішнього та зовнішнього середовища, в якому виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Товариства до таких ризиків.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності Товариства та що діяльність Товариства триватиме в передбачуваному майбутньому. Управлінським персоналом своєчасно реалізуються антикризові заходи та приймаються рішення, спрямовані на оптимізацію бізнес-процесів та зменшення уразливості Товариства при впливі зовнішніх факторів, з врахуванням балансу між ризиком, прибутковістю та ліквідністю, який відповідає потребам ринку та забезпечує конкурентоспроможність Товариства в короткостроковій та довгостроковій перспективі.

Товариство визначає своє стратегічне бачення на горизонті не менше 3 календарних років як зміцнення позицій на ринку мікрокредитування в Україні.

Товариство зосереджується на утриманні операційної стабільності, мінімізації ризиків, збереженні кадрового потенціалу та контролі якості послуг, діючи виключно в межах наявних ресурсів, персоналу та операційних можливостей, враховуючи невизначеність, пов'язану з військовими діями, макроекономічною та фінансовою нестабільністю, а також ризиками уповільнення глобальної економіки або рецесії.

Шляхи досягнення стратегічних цілей:

- 1) Управління ризиками та дотримання нормативних вимог
Постійний моніторинг ризиків, підтримка відповідності регуляторним вимогам, своєчасне формування резервів.
- 2) Оптимізація внутрішніх процесів
Перегляд та вдосконалення бізнес-процесів, спрямованих на підвищення ефективності використання наявних ресурсів.
- 3) Розвиток персоналу та підтримка знань керівників
Системне підвищення кваліфікації керівного складу, участь у професійних навчальних програмах, моніторинг змін у законодавстві та практиках ринку, забезпечення актуалізації знань для прийняття зважених управлінських рішень.

Підтримка високого рівня якості обслуговування, своєчасна комунікація з клієнтами, прозорість умов обслуговування, клієнтоорієнтованість.

Плани та заходи щодо управління ризиками, що реалізуються управлінським персоналом

Товариство з моменту військової агресії не припиняло обслуговування виданих кредитів, продовжує приймати кошти від споживачів за раніше виданими кредитами, працює інформаційна служба підтримки клієнтів, підтримується робота функціоналу мобільного застосунку «Smartiway».

Товариство на постійній основі здійснює моніторинг ринку та його тенденцій. У зв'язку з ескалацією та тривалістю збройного конфлікту, частина компаній-конкурентів вийшла або планує вихід з ринку, а також здійснює заходи з продажу кредитного портфелю. Потенційні можливості забезпечення ліквідності Товариства створюють нові можливості та передумови для збільшення частки ринку Товариства з врахуванням постійного оновлення та вдосконалення системи оцінки ризиків та кредитних продуктів.

Товариство підтримує ділові відносини з контрагентами, отримує від них необхідні інформаційні та технологічні послуги. Товариство перераховує кошти на користь благодійних організацій та на підтримку ЗСУ.

Товариством проведена робота з оптимізації операційних та фінансових витрат, укладені з контрагентами відповідні договори.

Вимоги від кредиторів зробити дострокове погашення зобов'язань - відсутні.

З боку управлінського персоналу задіяні всі міри задля безпечного, ефективного та безперебійного робочого процесу співробітників, заробітна плата виплачується вчасно та в повному обсязі.

Товариство не планує звільняти, скорочувати чисельність працівників та тимчасово припиняти трудові відносини.

Кадрова політика Товариства спрямована на постійний професійний розвиток працівників, встановлення KPIs та OKRs, які допомагають досягти стратегічних цілей та поточних бізнес-планів діяльності Товариства.

Справедлива вартість фінансових інструментів

МСФЗ 13 визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Очікувана справедлива вартість фінансових інструментів визначалась Товариством із використанням доступної наявної ринкової інформації, коли вона існує, а також відповідних методів оцінки.

Резерв під очікувані кредитні збитки

На основі прогнозів Товариство оцінює очікувані кредитні збитки, пов'язані з борговими інструментами, які оцінюються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на кожну звітну дату. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: (i) об'єктивну і зважену, з урахуванням імовірності, суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) вартість грошей у часі та (iii) всю обгрунтовану і підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови, доступні на звітну дату без надмірних витрат і зусиль.

Товариство використовує портфельну оцінку очікуваних кредитних збитків, що передбачає оцінку за групою фінансових інструментів з подібними характеристиками, зокрема, з урахуванням таких факторів як тип інструмента, продукт, місце розташування контрагента тощо.

Товариство застосовує «триетапну» модель обліку знецінення на основі змін кредитної якості з моменту первісного визнання. Фінансові активи, кредитний ризик за якими суттєво не підвищився з моменту початкового визнання, відносяться до Стадії 1. Для фінансових активів Стадії 1 очікувані кредитні збитки оцінюються за сумою, яка дорівнює частині очікуваних кредитних збитків за весь строк, що виникають внаслідок дефолтів, які можуть відбутися протягом наступних 12 місяців або до дати погашення відповідно до договору, якщо вона настає до закінчення 12 місяців («12-місячні очікувані кредитні збитки»). Якщо Товариство ідентифікує значне підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але без ознак дефолту, актив переводиться в Стадію 2, а очікувані кредитні збитки за цим активом оцінюються на основі очікуваних кредитних збитків за весь строк, тобто до дати погашення відповідно до договору, але з урахуванням очікуваної передоплати, якщо вона передбачена (очікувані кредитні збитки за весь строк). До Стадії 3 відносяться активи, за якими наявні об'єктивні свідчення знецінення (дефолту). За такими активами кредитні збитки оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк. Для придбаних чи створених кредитно-знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки завжди оцінюються як очікувані кредитні збитки за весь строк. У Примітці 19 наведено інформацію про вхідні дані, припущення і методи розрахунку, використані для оцінки очікуваних кредитних збитків.

8. Основні засоби

Протягом 2025 року в балансі Товариства обліковувались активи з права користування за отриманими в оренду основними засобами, які відповідали визначеним критеріям оцінки та визнання, що призвело до суттєвого збільшення залишку за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан Товариства, а саме суборенда приміщення -1 об'єкт згідно договору суборенди №45140 від 16.09.2024 р.

В наслідок закінчення строку суборенди було здійснено вибуття активу з права користування.

Станом на 31.12.2025 Товариство орендує приміщення згідно договору суборенди №49626 від 01.10.2025 р. Строк суборенди приміщення становить менше 12 місяців: з 23 грудня 2025 року до 18 грудня 2026 року.

Товариство прийняло рішення не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання за договорами оренди зі строком 12 місяців або менше, та за договорами оренди за якою базовий актив є малоцінним. Орендні платежі, за такою орендою визнаються у Звіті про сукупний дохід у складі витрат на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Станом на 31.12.2025р. в балансі Товариства відсутні активи з права користування за отриманими в оренду основними засобами, які відповідають визначеним критеріям оцінки та визнання.

Рух основних засобів Товариства протягом 2025-2024 років був таким:

*Товариство з обмеженою відповідальністю «СМАРТІВЕЙ ІУКРЕЙН»
Фінансова звітність на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився на зазначену дату
Примітки фінансової звітності (у тисячах гривень)*

	Активи з права корист ування	Офісні меблі	ІТ обладнання	Обладнання	Багаторічні насадження	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2025	4 471	1 520	5 536	2 672	17	-	14 216
Надходження		-	351	385	-	415	1 151
Вибуття	(4 471)	(36)	(153)	(106)	-	-	(4 766)
Інше			(90)	90	-	-	-
На 31 грудня 2025	-	1 484	5 644	3 041	17	415	10 601
Накопичений знос на 1 січня 2025	(894)	(1 229)	(4 744)	(466)	(2)	-	(7 335)
Нарахований знос	(3 577)	(148)	(685)	(515)	(2)	(21)	(4 948)
Знос об'єктів які вибули	4 471	35	153	11	-	-	4 670
Інше	-	-	37	(37)	-	-	-
На 31 грудня 2025	-	(1 342)	(5 239)	(1 007)	(4)	(21)	(7 613)
Чиста балансова вартість на 1 січня 2025	3 577	291	792	2206	15	-	6 881
На 31 грудня 2025	-	142	405	2 034	13	394	2 988
Первісна вартість на 1 січня 2024	5 103	1 446	4 899	1 128	17	-	12 593
Надходження	4 471	74	637	1 642	-	-	6 824
Вибуття	(5 103)			(98)	-		(5 201)
На 31 грудня 2024	4 471	1 520	5 536	2 672	17	-	14 216
Накопичений знос на 1 січня 2024	(1 501)	(1 018)	(3 667)	(139)	-	-	(6 325)
Нарахований знос	(3 596)	(211)	(1 079)	(325)	(2)	-	(5 213)
Знос об'єктів які вибули	4 203	-	-	-	-	-	4 203

*Товариство з обмеженою відповідальністю «СМАРТІВЕЙ ІУКРЕЙН»
Фінансова звітність на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився на зазначену дату
Примітки фінансової звітності (у тисячах гривень)*

Інше (нарахований знос)	-	-	2	(2)	-	-	-
На 31 грудня 2024	(894)	(1 229)	(4 744)	(466)	2	-	(7 335)
Чиста балансова вартість на 1 січня 2024	3 602	428	1 232	989	17	-	6 268
На 31 грудня 2024	3 577	291	792	2 206	15	-	6 881

Станом на 31.12.2025 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 5 772 тис. грн.

9. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів Товариства та капітальних інвестицій в них протягом 2025 - 2024 років був таким:

Авторські та суміжні з ними права, програмне забезпечення

Первісна вартість	
на 1 січня 2025	9 457
Надходження	2 310
На 31 грудня 2025	11 767
Накопичений знос	
На 1 січня 2025	(4 039)
Нарахований знос	(1 452)
На 31 грудня 2025	(5 491)
Чиста балансова вартість	
На 1 січня 2025	5 418
На 31 грудня 2025	6 276
Первісна вартість	
на 1 січня 2024	7 424
Надходження	2 033
На 31 грудня 2024	9 457
Накопичений знос	
На 1 січня 2024	(2 977)
Нарахований знос	(1 062)
На 31 грудня 2024	(4 039)
Чиста балансова вартість	
На 1 січня 2024	4 447
На 31 грудня 2024	5 418

Станом на 31.12.2025 року первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів складає 353 тис. грн.

10. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість у Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року представлена наступним чином:

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Фінансові активи		
Поточна дебіторська заборгованість за гарантійними платежами (рядок 1130)	1 267	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)	93 958	129 737

*Товариство з обмеженою відповідальністю «СМАРТІВЕЙ ІУКРЕЙН»
Фінансова звітність на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився на зазначену дату
Примітки фінансової звітності (у тисячах гривень)*

Заборгованість за виданими кредитами (рядок 1155)	234 771	252 366
Інша дебіторська заборгованість (рядок 1155)	41	
Разом фінансова дебіторська заборгованість	330 037	382 103

Нефінансові активи

Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами (рядок 1130)	5 243	3 922
Дебіторська заборгованість за розрахунками зі страхування (рядок 1155)	-	-
Дебіторська заборгованість державними за цільовими фондами (рядок 1155)	-	-
Дебіторська за продукцію, товари, послуги (рядок 1125)	-	123
Разом дебіторська заборгованість	335 280	386 148

Дебіторська заборгованість за гарантійними платежами відображається в балансі за теперішньою вартістю.

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Номінальна вартість	1 267	658
Дисконт	-	(92)
Балансова вартість	1 267	566

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів, складається з заборгованості по нарахованих процентах за виданими кредитами та комісією за надання кредиту (фінансового інструменту). Заборгованість за виданими кредитами включає заборгованість по розрахунках за основною сумою виданих кредитів. У звіті про фінансовий стан дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів, нарахованими процентами та комісією за надання кредиту (фінансового інструменту) відображається у сумі за мінусом резерву під знецінення.

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Валова дебіторська заборгованість за основною сумою виданих кредитів	1 332 666	1 072 767
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 097 895)	(820 401)
Балансова вартість дебіторської заборгованості за основною сумою виданих кредитів	234 771	252 366
Валова дебіторська заборгованість по нарахованим процентам за виданими кредитами	625 427	634 408
Резерв під очікувані кредитні збитки	(572 694)	(539 432)
Балансова вартість дебіторської заборгованості за нарахованими процентами	52 733	94 976
Валова дебіторська заборгованість за нарахованою комісією за надання кредиту(фінансового інструменту)	287 656	128 111
Резерв під очікувані кредитні збитки	(246 431)	(93 350)
Балансова вартість дебіторської заборгованості за нарахованою комісією за надання кредитів(фінансового інструменту)	41 225	34 761
Разом балансова вартість за процентами та комісією	93 958	129 737

Рух резерву під знецінення:

*Товариство з обмеженою відповідальністю «СМАРТІВЕЙ ІУКРЕЙН»
Фінансова звітність на 31 грудня 2025 року та за рік ,що закінчився на зазначену дату
Примітки фінансової звітності (у тисячах гривень)*

	2025 рік	2024 рік
Резерв на початок періоду	1 453 183	1 103 372
Нараховано резервів	691 822	549 313
Використано (списано) резервів	(227 986)	(199 502)
Резерв на кінець періоду	1 917 019	1 453 183

Протягом 2025 року Товариство надавало короткострокові кредити в гривні. Всього за звітний період було видано кредитів на суму 2 768 778 тис. грн.

У таблиці далі показані зміни у сумі оціночного резерву під кредитні збитки та валової балансової вартості дебіторської заборгованості з наданих кредитів з початку до закінчення звітного періоду:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
	тис. грн	тис. грн	тис. грн	тис. грн
Валова балансова вартість на 1 січня 2025 року	233 069	45 758	1 556 459	1 835 286
Нові створені активи				3 745 462
Переведення до стадії 1				
Переведення до стадії 2	(409 959)	409 959		
Переведення до стадії 3		(411 893)	411 893	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені(крім списання)	(3 321 460)	(2 836)	(10 704)	(3 335 000)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2025 року	247 112	40 988	1 957 648	2 245 748
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
	тис. грн	тис. грн	тис. грн	тис. грн
ОКЗ на 1 січня 2025 року	82 158	45 758	1 325 267	1 453 183
Зміни ОКЗ 2025	2 758	-6 123	467 201	463 836
ОКЗ на 31 грудня 2025 року	84 916	39 635	1 792 468	1 917 019
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
	тис. грн	тис. грн	тис. грн	тис. грн
Валова балансова вартість на 1 січня 2024 року	145 762	19 862	1 323 851	1 489 475
Нові створені активи				3 376 906
Переведення до стадії 1				
Переведення до стадії 2	(326 877)	326 877		
Переведення до стадії 3		(277 216)	277 216	
Активи, визнання яких було припинено або які були погашені(крім списання)	(2 962 723)	(23 764)	(44 608)	(3 031 095)
Валова балансова вартість на 31 грудня 2024 року	233 069	45 758	1 556 459	1 835 286
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
	тис. грн	тис. грн	тис. грн	тис. грн
ОКЗ на 1 січня 2024 року	24 343	18 507	1 060 522	1 103 372
Зміни ОКЗ 2023	57 815	27 251	264 745	349 811
ОКЗ на 31 грудня 2024 року	82 157	45 758	1 325 267	1 453 183

11. Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2025 року у власності Товариства відсутні фінансові інвестиції.

12. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31.12.2025 р. становлять 42 955 тис. грн. (на поточних рахунках обліковується 39 584 тис. грн. та на рахунках в платіжних системах 3 371 тис. грн.)

Грошові кошти зберігаються в таких банківських установах:

- АТ КБ "ПРИВАТБАНК" 42 881 тис. грн.
- АТ «БАНК ВОСТОК» 3 тис. грн.

Склад грошових коштів та їх еквівалентів представлений наступним чином:

	31 грудня 2025	31 грудня 2024
Поточні банківські рахунки	39 584	31 577
Інші рахунки в банках	-	-
Рахунки в платіжних системах	3 371	14 086
Всього	42 955	45 663

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року зберігаються в національній валюті на банківських рахунках.

Рахунки в платіжних системах - різниця між грошовими коштами, сплаченими клієнтами Товариства з використанням платіжних карток, що підлягають переказу на поточні рахунки Товариства іншими фінансовими установами (платіжними системами) та грошовими коштами, перерахованими Товариством платіжним системам з метою перерахування на платіжні картки клієнтів Товариства.

Станом на 31 грудня 2025 року Товариство мало на рахунках в платіжних системах грошові кошти - 3 371 тис. грн. (31 грудня 2024 року Товариство мало на рахунках в платіжних системах грошові кошти - 14 086 тис. грн.)

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2025 році були відсутні.

Грошові кошти розміщені у банках, які є надійними.

За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР, дані банки мають такі кредитні рейтинги інвестиційного рівня uaAA+ (АТ КБ "ПРИВАТБАНК"), uaAAA (АТ «ВСТ БАНК»). Кредитний ризик визначений як низький.

13. Власний капітал

Зареєстрований капітал Товариства станом на 31 грудня 2025 року становить 80 000 000 грн.

Склад Учасників Товариства на 31 грудня 2025 р.:

Учасники	Вид внеску	Частка в гривнях	Частка у відсотках
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГОЛВЕЙ»	Грошові кошти	80 000 000	100 %

Власний капітал Товариства, крім Статутного капіталу, включає суму нерозподіленого прибутку/збитку.

Станом на 31.12.2025 року власний капітал становить 90 844 тис. грн. (станом на 31.12.2024 року – 117 228 тис. грн.)

Відповідно до Рішення одноосібного учасника Товариства № 141125/1 від 14.11.2025р було затверджено

розподіл чистого прибутку отриманого за 2021 рік та затверджено загальний розмір дивідендів до виплати єдиному учаснику АТ «ЗНВКІФ «ГОЛВЕЙ»у розмірі 34 016 тис.грн.

При нарахуванні дивідендів, авансовий внесок з податку на прибуток не сплачувався, оскільки сума дивідендів, що підлягала виплаті, не перевищувала значення об'єкта оподаткування за відповідний звітний рік, податок за який було повністю сплачено.

Станом на 31 грудня 2025 року заборгованість із виплати дивідендів учаснику відсутня. Протягом звітного періоду фактично було виплачено дивіденди в сумі 34 016 тис. грн грошовими коштами.

Товариство відповідає вимогам Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, згідно з якими небанківські фінансові компанії повинні дотримуватися вимог щодо свого фінансового стану, визначених цим Положенням, а саме – розмір власного капіталу має дорівнювати або перевищувати розмір мінімального статутного (складеного) капіталу та додаткових вимог до власного капіталу фінансових компаній, встановлених нормативно-правовим актом Національного банку про пруденційні вимоги до фінансових компаній.

Мета Товариства при управлінні власним капіталом полягає у забезпеченні подальшої роботи як безперервно діючого підприємства, отриманні прибутку, розподілу прибутку серед учасників в вигляді дивідендів.

14. Зобов'язання

	На 31 грудня 2025	На 31 грудня 2024
Фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди(рядок1515)	-	325
Поточна частина кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями з оренди (рядок 1610)	-	3 318
Інші фінансові зобов'язання (рядок 1690) в тому числі:	259 175	285 118
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від учасників Товариства, (рядок 1690)в тому числі:	179 541	204 543
-основна сума кредиту	179 500	204 500
-нараховані відсотки	41	43
Поточні зобов'язання за отриманою поворотною фінансовою допомогою (рядок 1690)в тому числі:	79 604	80 575
-основна сума ПФД	92 500	122 500
-процента боргу по ПФД		(30 000)
- дисконт	(12 896)	(11 925)
Інша кредиторська заборгованість (рядок 1690)	30	
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги, (рядок 1615) в тому числі:	30 346	29 761
-пов'язаним сторонами материнське підприємство	449	467
- пов'язаним сторонами інші	20 423	
-поточні зобов'язання за розрахунками з платіжними системами	1 685	2 155
Нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом (рядок 1620)	1 165	1 017

Кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування (рядок 1625)	427	556
Кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці (рядок 1630)	1 820	2 430
Забезпечення на оплату відпусток працівникам (рядок 1660)	3 981	5 260
Кредиторська заборгованість за одержаними авансами (рядок 1635)	-	26
Разом торговельна та інша кредиторська заборгованість, в тому числі	296 914	327 811
<i>Торговельна кредиторська заборгованість</i>	<i>30 346</i>	<i>29 761</i>
<i>Фінансова кредиторська заборгованість</i>	<i>259 175</i>	<i>288 761</i>
<i>Не фінансова кредиторська заборгованість</i>	<i>7 393</i>	<i>9 289</i>

Зміни по зобов'язанням по фінансовій діяльності

	Залишок на 01.01.2025	Негрошові зміни	Зміни у грошових коштах	Залишок на 31.12.2025
Заборгованість за зобов'язаннями з оренди	3 318	325	(3 643)	-
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від учасників Товариства	204 543	(2)	(25 000)	179 541
Поточні зобов'язання за отриманою поворотною фінансовою допомогою (позикою)	80 575	(971)	-	79 604

	Залишок на 01.01.2024	Негрошові зміни	Зміни у грошових коштах	Залишок на 31.12.2024
Заборгованість за зобов'язаннями з оренди	3 743	4 146	(4 571)	3 318
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами від учасників Товариства	224 556	(13)	(20 000)	204 543
Поточні зобов'язання за отриманою поворотною фінансовою допомогою (позикою)	103 814	(23 239)	-	80 575

Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Станом на 31 грудня 2025 року довгострокові зобов'язання відсутні.

Поточні зобов'язання і забезпечення

Станом на 31.12.2025 року Поточні зобов'язання Товариства за отриманими позиками складаються з відсоткової позики від учасника Товариства АТ «ЗНВКІФ «ГОЛВЕЙ» та поворотної фінансової допомоги від Товариства «СТЕДІЛІНК ЛТД» (STEADYLINK LTD).

Позику від учасника Товариства АТ «ЗНВКІФ «ГОЛВЕЙ» було отримано в 2020 – 2022 роках. Відсоткова ставка за користування позикою на строк дії воєнного стану складає 0,25% річних.

Термін погашення позики - протягом 40 календарних днів від дня отримання від позикодавця письмової вимоги.

Станом на 31 грудня 2025 року основна сума заборгованості за позикою становить 179 500 тис. грн. (на 31 грудня 2024 року - 204 500 тис. грн.),

У 2023 році Товариство отримало Поворотну фінансову допомогу (позику) «СТЕДІЛІНК ЛТД» (STEADYLINK LTD).

Позику не передбачає нарахування процентів або інших видів компенсацій як плати за користування такими коштами.

Згідно додаткової угоди від 31.12.2025 строк повернення позики продовжено до 31.12.2026 р.

Станом на 31 грудня 2025 року заборгованість за поворотною фінансовою допомогою складає 92 500 тис. грн. (балансова заборгованість складає 79 604 тис. грн.). На 31 грудня 2024 р. заборгованість складала 92 500 тис. грн.(балансова заборгованість – 80 575 тис. грн).

Операції з пов'язаними особами розкриті у Примітці 18.

15. Доходи та витрати

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг):	2025 рік	2024 рік
Процентний дохід за наданими кредитами (рядок 2000)	968 922	813 010
Інші операційні доходи та витрати		
Інші операційні доходи (рядок 2120):	2025 рік	2024 рік
Дохід від курсової різниці	632	1 148
Дохід від нарахованих відсотків на залишок коштів в банку	-	245
Дохід відшкодування правової допомоги, судових зборів	21	16
Дохід від операційної оренди активів	26	773
Дохід від дострокового розірвання договору оренди приміщення	-	1 004
Дохід під продажу МШП	-	123
Дохід, визнаний унаслідок зменшення раніше нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки.	3 408	-
Дохід від отриманих штрафів	7 753	
Інші доходи	322	340
Всього	12 162	3 649
Інші операційні витрати (рядок 2180):	2025 рік	2024 рік
Витрати на резерви під очікувані кредитні збитки	691 823	549 313
Витрати від операційної курсової різниці та різниць при продажу валюти	3 031	1 684
Визнані штрафи, пені, неустойки	765	-
Інші витрати	5 599	8 195
Всього	701 218	559 192
Адміністративні витрати (рядок 2130)	2025 рік	2024 рік
Амортизація	2 823	2 680
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські та інші послуги	3 551	3 545
Витрати на оплату праці та інші виплати працівникам	55 261	50 979
Соціальні нарахування	11 899	10 713

*Товариство з обмеженою відповідальністю «СМАРТІВЕЙ ІУКРЕЙН»
Фінансова звітність на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився на зазначену дату
Примітки фінансової звітності (у тисячах гривень)*

Технічне обслуговування, оновлення, доопрацювання, використання ПЗ	3 395	5 015
Послуги бюро кредитних історій	4 370	
Суборенда приміщення	94	10
Відшкодування комунальних та сервісних послуг	4 426	4 372
Послуги банку	21 946	21 909
ІТ-підтримка, хостинг	8 246	6 375
Інтернет послуги (розсилка СМС)	11 320	14 035
Амортизація активу з права користування	3 577	3 596
Ідентифікація користувачів банк ID	1 876	2 635
Роялті	92 032	80 318
Інші витрати	6 394	10 556
Всього	231 210	216 738
Витрати на збут (рядок 2150)		-
Витрати на маркетинг та рекламу	37 429	38 147
Всього	37 429	38 147

В зв'язку із застосуванням стандарту МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда" протягом 2025 року в складі адміністративних витрат відображено амортизацію активу з права користування в сумі – 3 577 тис. грн.

Фінансові доходи та фінансові витрати	2025 рік	2024 рік
Інші фінансові доходи (рядок 2220)	92	141
Доходи від списання заборгованості внаслідок прощення боргу (рядок 2240)	-	30 000
Прибуток першого дня при модифікації заборгованості за отриманою фінансовою допомогою (рядок 2240)	12 896	11 925
Інші доходи (рядок 2240)	285	134
Всього доходи	13 273	42 200
Фінансові витрати за позиками	508	512
Фінансові витрати з оренди	307	530
Фінансові витрати за отриманою фінансовою допомогою та сплаченим гарантійним платежем	11 925	18 799
Всього витрати (рядок 2250)	12 740	19 841

Фінансові витрати з оренди включають в себе процентні витрати за зобов'язаннями з оренди.

Фінансові витрати за позиками включають в себе процентні витрати за процентними позиками від учасника Товариства.

Інші фінансові доходи включають в себе доходи від дисконтування гарантійного платежу.

Інші доходи складаються з: доходу від продажу необоротних активів та доходу від дисконтування активу з правом використання.

Інші витрати (рядок 2270)	2025 рік	2024 рік
----------------------------------	-----------------	-----------------

Інші витрати	993	4 657
--------------	-----	-------

Інші витрати складаються в тому числі з витрат на благодійність, соціальну активність та членські внески в асоціації за 2025 рік в сумі – 993 тис. грн.

Товариством було надано благодійну допомогу військовим частинам, благодійним фондам на громадським організаціям у 2025р на суму 957 тис. грн. (у 2024 р. на суму 3 721 тис. грн.).

Товариством у 2025р. було сплачено податків, обов’язкових платежів та зборів в сумі 33 837 тис. грн., (у 2024 р. в сумі 32 501 тис. грн.).

16. Витрати з податку на прибуток

Основні складові податку на прибуток:

	2025 рік	2024 рік
Поточний податок на прибуток	3 135	4 146
Збільшення/зменшення тимчасових податкових різниць:		
відстрочених податкових активів		-
відстрочених податкових зобов’язань		
Доход (витрати) з податку на прибуток	(3 135)	(4 146)

Узгодження витрат з податку на прибуток на підставі діючої ставки оподаткування податком на прибуток може бути представлений в такий спосіб:

	2025 рік	2024 рік
Прибуток/(збиток) до оподаткування	10 767	20 284
Нормативна ставка податку на прибуток	25%	18%
Теоретичні (витрати)/економія з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	(2 692)	(3 651)
Вплив постійних різниць	(344)	(495)
Невизнаний відстрочений податковий актив з податкових збитків		
Дохід (витрати) з податку на прибуток за минулі роки	(99)	
Доход (витрати) з податку на прибуток, відображений в Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	(3 135)	(4 146)

17. Умовні та контрактні зобов’язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій, Товариство виступає стороною різних судових процесів.

Керівництво Товариства вважає, що остаточний розмір зобов’язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Товариства.

Оподаткування

Українське податкове законодавство та регулятивна база, а також нормативна база з інших питань продовжують розвиватися. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх тлумачення залежить від точки зору місцевих і центральних органів державної влади та інших державних органів. Випадки непослідовного тлумачення не є поодинокими. Керівництво вважає, що тлумачення ним положень законодавства, що регулюють діяльність Товариства є вірними, і Товариство дотримувалось усіх нормативних положень, а всі передбачені законодавством податки були сплачені або нараховані.

Нечіткість та суперечливість у застосуванні українського податкового законодавства призводить до збільшення ризику, що можуть бути нараховані значні додаткові суми податків, штрафів та пені. Такі вимоги, якщо будуть застосовані, можуть мати суттєвий вплив на фінансове становище Товариства, результати діяльності та грошові потоки, проте оцінити розмір можливих суперечностей чи ймовірність негативних наслідків не є можливим.

Керівництво сподівається, що має істотні аргументи для успішного уникнення можливих ускладнень і не вважає, що ризик більш значний, ніж ризики подібних підприємств в Україні. Якщо не вважається ймовірним, що виникнуть суттєві вимоги, забезпечення не нараховуються в цій фінансовій звітності.

18. Пов'язані сторони

Пов'язаними сторонами Товариства вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Відповідно до Рішення одноосібного учасника Товариства № 141125/1 від 14.11.2025р було затверджено розподіл чистого прибутку отриманого за 2021 рік та затверджено загальний розмір дивідендів до виплати єдиному учаснику АТ «ЗНВКІФ «ГОЛВЕЙ» у розмірі 34 016 тис. грн.

При нарахуванні дивідендів, авансовий внесок з податку на прибуток не сплачувався, оскільки сума дивідендів, що підлягала виплаті, не перевищувала значення об'єкта оподаткування за відповідний звітний рік, податок за який було повністю сплачено.

Станом на 31 грудня 2025 року заборгованість із виплати дивідендів учаснику відсутня. Протягом звітного періоду фактично було виплачено дивіденди в сумі 34 016 тис. грн. грошовими коштами.

«СТЕДІЛІНК ЛТД»/[STEADYLINK LTD] є пов'язаною особою з Товариством через бенефіціарного власника Муратова В.С.

Починаючи з другого кварталу 2024р. Товариство не є пов'язаною особою з ТОВ «СМАРТІ.ТЕК».

Операції з пов'язаними сторонами за звітний період:

	2025 рік		2024 рік	
	СТЕДІЛІНК ЛТД (STEADYLINK LTD)	АТ «ЗНВКІФ «ГОЛВЕЙ»	СТЕДІЛІНК ЛТД (STEADYLINK LTD)	АТ «ЗНВКІФ «ГОЛВЕЙ»
Поточні зобов'язання за отриманою позикою Станом на 01 січня	80 575	204 543	103 814	224 556
Отримано протягом року	-	-	-	-
Нараховані відсотки	-	508	-	512
Виплачені відсотки протягом року	-	(510)	-	(525)
Повернена позика протягом року	-	(25 000)	-	(20 000)
Фінансові витрати за позикою протягом року	11 925		18 686	
Прощення боргу за позикою протягом року	-		(30 000)	
Дисконтування позики	(12 896)		(11 925)	
Станом на 31 грудня	79 604	179 541	80 575	204 543

*Товариство з обмеженою відповідальністю «СМАРТІВЕЙ ІУКРЕЙН»
Фінансова звітність на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився на зазначену дату
Примітки фінансової звітності (у тисячах гривень)*

	2025 рік		2024 рік	
	СТЕДЛІНК ЛТД (STEADYLINK LTD)	АТ «ЗНВКІФ «ГОЛВЕЙ»	СТЕДЛІНК ЛТД (STEADYLINK LTD)	АТ «ЗНВКІФ «ГОЛВЕЙ»
Роялті	17 774	467	13 172	12 329
Станом на 01 січня				
Нараховано	250	5 487	4 065	21 412
Сплачено	-	(5 505)	-	(33 274)
Курсова різниця	2 399		537	
Станом на 31 грудня	20 423	449	17 774	467

	2025 рік		2024 рік	
	ТОВ «СМАРТІ.ТЕК»	ТОВ «СМАРТІ.ТЕК»	ТОВ «СМАРТІ.ТЕК»	ТОВ «СМАРТІ.ТЕК»
Піднайм частини приміщення				
Станом на 01 січня	-	-	-	-
Нараховано	-	-	426	-
Сплачено	-	-	(426)	-
Станом на 31 грудня	-	-	-	-

	2025 рік		2024 рік	
	ТОВ «СМАРТІ.ТЕК»	ТОВ «СМАРТІ.ТЕК»	ТОВ «СМАРТІ.ТЕК»	ТОВ «СМАРТІ.ТЕК»
Оренда майна				
Станом на 01 січня	-	-	-	-
Нараховано	-	-	130	-
Сплачено	-	-	(130)	-
Станом на 31 грудня	-	-	-	-

Управлінським персоналом є ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Товариства.

	Винагорода		Нарахування на винагороду		Заборгованість по винагороді перед провідним управлінським персоналом	
	2025 рік	2024 рік	2025 рік	2024 рік	2025 рік	2024 рік
Управлінський персонал	10 270	8 709	2 104	1 478	202	367

До складу управлінського персоналу входять керівники та ключові працівники Товариства, а саме: директор, фінансовий директор, головний бухгалтер, начальник відділу фінансового моніторингу, начальник відділу внутрішнього аудиту, начальник відділу з оцінки та управління ризиками, головний менеджер з комплаєнсу.

Суми по операціях з управлінським персоналом, розкриті в таблиці та відображені у складі витрат звітного періоду.

19. Управління ризиками

Відповідно до «Положення про вимоги до системи корпоративного управління та системи внутрішнього контролю фінансової компанії» затвердженого НБУ Постановою №185 від 27.12.2024, Товариство визначає суттєвими наступні ризики:

1. Кредитний ризик.
2. Ризик ліквідності.
3. Операційний ризик.
4. Комплаєнс ризик.

Система оцінки ризиків та передача інформації про ризики.

Ризики, яким піддається Товариство, оцінюються за допомогою методу, який відбиває як очікуваний збиток, понесення якого ймовірно в ході звичайної діяльності, так і непередбачені збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на підставі статистичних моделей. У моделях використовуються значення вірогідності, отримані з минулого досвіду і скоректовані з урахуванням поточних економічних умов. Також для оцінки використовується експертний метод де використовується бальна система оцінки.

Моніторинг і контроль ризиків, головним чином, ґрунтується на встановлених Товариством лімітах. Рівень допустимого ризику, рівень ризик-апетиту та ліміти до суттєвих ризиків Товариство встановило в «ДЕКЛАРАЦІЇ СХИЛЬНОСТІ ДО РИЗИКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТІВЕЙ ІЮКРЕЙН» від 30.04.2025 року.

Такі ліміти відбивають стратегію, документи з планування, ведення діяльності та ринкові умови, в яких функціонує Товариство, а також рівень ризику, який Товариство готове прийняти. Окрім цього, Товариство контролює і оцінює свою загальну здатність нести ризики відносно сукупної позиції по усіх видах ризиків і операцій.

Інформація, отримана по усіх видах діяльності, вивчається і обробляється з метою аналізу, контролю і раннього виявлення ризиків. Значна частина інформації доступна керівництву Товариства і відповідальним співробітникам у вигляді автоматизованих звітів. Що кварталу відбувається звітування Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера Односібному Учаснику/Загальним Зборам Учасників. Щокварталу ключовий управлінський персонал визначає необхідність створення резерву під знецінення. Для усіх рівнів Товариства складаються різні звіти про ризики, які поширюються з тим, щоб забезпечити усім підрозділам Товариства доступ до необхідної і актуальної інформації.

Зниження ризику

В рамках управління ризиками Товариство використовує можливість в режимі реального часу контролювати рівень акцептованих заявок і долю прострочених позик, змінюючи допустимий рівень кредитного ризику. Незначний термін кредитів дозволяє реагувати на зміну процентних ставок.

Надмірні концентрації ризику

Концентрації ризику виникають у разі, коли ряд контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти мають аналогічні економічні характеристики, і в результаті зміни в економічних, політичних і інших умовах роблять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Товариства до змін в умовах, які роблять вплив на певну галузь або географічний регіон. Підтримка диверсифікованого портфеля дозволяє Товариству уникнути надмірних концентрацій ризику.

Фінансові активи та зобов'язання Товариства за географічною ознакою відносяться до України.

Оцінка очікуваних кредитних збитків (ОКЗ)

Очікувані кредитні збитки - це оцінка приведеної вартості майбутніх недоотриманих грошових коштів, зважена з урахуванням імовірності (тобто середньозважена величина кредитних збитків із використанням відповідних ризиків настання дефолту в певний період часу в якості вагових коефіцієнтів). Оцінка очікуваних кредитних

збитків є об'єктивною та визначається шляхом встановлення діапазону можливих наслідків. Очікувані кредитні збитки оцінюються на основі наступних компонентів, які використовує Товариство: ймовірність дефолту, сума заборгованості на момент дефолту, збиток у разі дефолту.

Сума заборгованості на момент дефолту - це оцінка ризику на майбутню дату дефолту з урахуванням очікуваних змін у сумі ризику після завершення звітного періоду, включаючи погашення основної суми боргу і сплату процентів, та очікуване використання коштів за кредитними зобов'язаннями. Ймовірність дефолту (PD) - це оцінка ймовірності настання дефолту протягом певного періоду часу. Збиток у разі дефолту (LGD) - це оцінка збитку, що виникає у випадку дефолту. Вона заснована на різниці між договірними грошовими потоками до виплати і потоками, які кредитор очікує отримати. Зазвичай, цей показник виражається в процентах від заборгованості на момент дефолту (EAD). При цьому Товариство розглядає 1 джерело отримання грошових потоків: від позичальників .

Очікувані кредитні збитки моделюються за весь строк дії інструмента. Весь строк дії інструмента дорівнює залишковому строку дії договору до терміну погашення боргових інструментів з коригуванням на непередбачуване дострокове погашення, якщо таке має місце.

В моделі управління «Очікувані кредитні збитки за весь строк» оцінюються збитки, які виникають у результаті настання всіх можливих подій дефолту протягом залишкового строку дії фінансового інструмента.

Оцінка керівництвом очікуваних кредитних збитків для підготовки цієї фінансової звітності здійснюється на портфельній основі і базується на оцінках на визначений момент часу, а не на оцінках за весь цикл. Оскільки кредити, які видаються Товариством є короткостроковими (строком до 180 днів за різними типами кредитів), ймовірність дефолту та збитки у разі дефолту оцінюються на основі історичної інформації та макроекономічних факторів.

Для оцінювання ймовірності дефолту Товариство визначає дефолт як ситуацію, за якої ризик відповідає одному чи декільком із нижчезазначених критеріїв:

- прострочення позичальником договірних платежів перевищує 60 днів;
- прострочення позичальником договірних платежів менше, ніж на 60 днів (переважно 31-59 днів), але при цьому Товариством прийняте рішення щодо продажу відповідного кредиту через неконтактність позичальника;
- реструктуризація заборгованості позичальника;
- пролонгація після визначеного договором строку кредитування;
- смерть позичальника

Оскільки Товариство видає лише короткострокові кредити, то оцінка наявності чи відсутності значного підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання здійснюється виключно для аналізу кредитної якості портфеля виданих кредитів і не впливає на оцінку очікуваних кредитних збитків. Значне підвищення кредитного ризику оцінюється Товариством на портфельній основі, виходячи із припущення про те, що з моменту первісного визнання відбувається значне підвищення кредитного ризику, якщо фінансові активи прострочені більш ніж на 30 днів. За наявності доказів того, що критерії значного підвищення кредитного ризику більше не виконуються, інструмент переводиться до Стадії 1. Товариство проводить регулярний аналіз своєї методології та припущень для зменшення розбіжностей між оцінками та фактичними кредитними збитками. Таке бек-тестування проводиться, як мінімум, раз на рік.

Кредитний ризик

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.

Товариство управляє кредитним ризиком шляхом встановлення допустимого рівня ризику, ризик-апетиту кредитного ризику, який Товариство готове прийняти, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику. Товариство розробило і продовжує працювати над удосконаленням системи оцінки кредитоспроможності контрагентів. Кредитна заявка користувача проходить через ряд ризик-правил, які у тому числі включають перевірку кредитної історії в Товаристві, даних у бюро кредитних історій і інших сервісах,

оцінку вірогідності дефолту контрагента з урахуванням різного набору даних, оцінку вірогідності класифікації користувача як шахрая. Усі перераховані дії дозволяють оцінити рівень кредитного ризику на етапі розгляду кредитної заявки і домогтися автоматизації в ухваленні рішення.

Регулярне оновлення моделей, удосконалення старих і розробка нових ризик-правил дозволяють управляти кредитним ризиком. Ліміти по контрагентах визначені з використанням системи класифікації кредитного ризику, яка привласнює кожному контрагентові кредитний рейтинг. Рейтинги регулярно переглядаються. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Товариству оцінити розмір потенційних збитків по ризиках, до яких воно схильне, і здійснити необхідні заходи.

(тис. грн.)	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Дебіторська заборгованість на 31.12.2025	247 112	40 988	1 957 648	2 245 748
Знецінення дебіторської заборгованості на 31.12.2025	84 916	39 635	1 792 468	1 917 019
Відсоток знецінення	34%	97%	92%	85%
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Дебіторська заборгованість на 31.12.2024	233 069	45 758	1 556 459	1 835 286
Знецінення дебіторської заборгованості на 31.12.2024	82 157	45 758	1 325 267	1 453 183
Відсоток знецінення	35%	100%	85%	79%

Кредитна якість

Товариство здійснює оцінку якості кредитного портфеля. Це забезпечує можливість управління існуючими ризиками.

Аналіз кредитів по термінам, що пройшли з дати затримки платежу станом на 31 грудня 2025 року, а також порівняльні дані такого аналізу станом на 31 грудня 2024 року, наведений нижче:

Станом на 31 грудня 2025 р.	до 30 днів	31-60 днів	61-90 днів	від 91 дня	Всього
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами (валова балансова вартість)	247 112	42 023	44 572	1 912 041	2 245 748
Частка	11,00%	1,87%	1,98%	85,14%	100%
Станом на 31 грудня 2024 р.	до 30 днів	31-60 днів	61-90 днів	від 91 дня	Всього
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами (валова балансова вартість)	233 070	47 265	38 184	1 516 768	1 835 286
Частка	12,70%	2,58%	2,08%	82,64%	100%
Станом на 31 грудня 2025 р.	до 30 днів	31-60 днів	61-90 днів	від 91 дня	Всього
Накопичене зменшення корисності (сума резерву)	84 916	40 583	40 811	1 750 709	1 917 019
Частка	4,43%	2,12%	2,13%	91,32%	100,00%

*Товариство з обмеженою відповідальністю «СМАРТІВЕЙ І УКРЕЙН»
Фінансова звітність на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився на зазначену дату
Примітки фінансової звітності (у тисячах гривень)*

Станом на 31 грудня 2024 р.	до 30 днів	31-60 днів	61-90 днів	від 91 дня	Всього
Накопичене зменшення корисності (сума резерву)	82 158	47 041	32 512	1 291 472	1 453 183
Частка	5,65%	3,24%	2,24%	88,87%	100%

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат унаслідок неспроможності забезпечувати виконання своїх зобов'язань у належні строки через брак достатнього обсягу ліквідних активів.

Товариство здійснює управління ліквідністю шляхом щоденного моніторингу залишків на рахунках, аналізу грошових потоків і прогнозів руху коштів. Цей процес включає оцінку очікуваних надходжень від основної діяльності (наприклад, погашення кредитів, стягнення простроченої заборгованості) та прогнозованих витрат (виплати за зобов'язаннями, операційні витрати, податки).

Товариство проводить аналіз структури активів та зобов'язань за строками погашення, встановлює внутрішні ліміти на мінімальні залишки ліквідних коштів, а також формує фінансові резерви для покриття непередбачуваних потреб у ліквідності. У разі потреби застосовуються інструменти залучення короткострокового фінансування для забезпечення платоспроможності.

Таким чином, управління ризиком ліквідності дозволяє Товариству своєчасно виконувати зобов'язання перед клієнтами, контрагентами, державою та іншими сторонами, забезпечуючи фінансову стійкість і збереження довіри до компанії.

Аналіз фінансових інструментів на недисконтованій основі (з урахування майбутніх нарахованих процентів) за строками погашення станом на 31 грудня 2025 та на 31 грудня 2024 року.

Станом на 31 грудня 2025	До 3 місяців	3-12 місяців	1-5 років	На вимогу	Всього
Активи					
Дебіторська заборгованість від продажу МШП (рядок 1125)	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість за гарантійним платежем (рядок 1040)	-	-	-	-	-
Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)	42 955	-	-	-	42 955
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)	93 958	-	-	-	93 958
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)	234 812	-	-	-	234 812
Майбутні процентні потоки	7 984	-	-	-	7 984
Поточна дебіторська заборгованість за гарантійними платежами (рядок 1130)	1 267	-	-	-	1 267
Всього фінансові активи	380 976	-	-	-	380 976
Кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди (рядок 1515)	-	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими	-	-	-	-	-

*Товариство з обмеженою відповідальністю «СМАРТІВЕЙ ІУКРЕЙН»
Фінансова звітність на 31 грудня 2025 року та за рік ,що закінчився на зазначену дату
Примітки фінансової звітності (у тисячах гривень)*

зобов'язаннями з оренди (рядок 1610)					
Поточні зобов'язання за отриманими позиками (рядок 1690)	-	-	-	179 541	179 541
Поточні зобов'язання за отриманими поворотними фінансовими допомогами (рядок 1690)	-	79 604	-	-	79 604
Інша кредиторська заборгованість (рядок 1690)				30	30
Майбутні процентні потоки	-		-	449	449
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	9 923	20 423	-		30 346
Всього фінансові зобов'язання	9 923	100 027	-	180 020	289 970
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	371 053	-100 027	-	- 180 020	91 006
Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	371 053	271 026	271 026	91 006	91 006
Станом на 31 грудня 2024	До 3 місяців	3-12 місяців	1-5 років	На вимогу	Всього
Активи					
Дебіторська заборгованість від продажу МШП (рядок 1125)	123				123
Довгострокова дебіторська заборгованість за гарантійним платежем (рядок 1040)			566		566
Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)	45 663	-	-	-	45 663
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (рядок 1140)	129 737	-	-	-	129 737
Інша поточна дебіторська заборгованість (рядок 1155)	252 366	-	-	-	252 366
Майбутні процентні потоки	21 728	-	-	-	21 728
Поточна дебіторська заборгованість за гарантійними платежами (рядок 1130)	-	-	-	-	-
Всього фінансові активи	449 617	-	566	-	450 183
Кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди (рядок 1515)			325		325
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди (рядок 1610)	-	3 318	-	-	3 318
Поточні зобов'язання за отриманими позиками (рядок 1690)	-	-	-	204 543	204 543
Поточні зобов'язання за отриманими поворотними фінансовими допомогами (рядок 1690)	-	80 575	-	-	80 575
Майбутні процентні потоки	-		-	511	511

*Товариство з обмеженою відповідальністю «СМАРТІВЕЙ ІУКРЕЙН»
Фінансова звітність на 31 грудня 2025 року та за рік ,що закінчився на зазначену дату
Примітки фінансової звітності (у тисячах гривень)*

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	11 987	17 774	-		29 761
Всього фінансові зобов'язання	11 987	101 667	325	205 054	319 033
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	437 630	-101 667	241	- 205 054	131 150
Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	437 630	335 963	336 204	131 150	131 150

Фінансові активи	Гривні	Станом на 31.12.2025			Всього
		Євро	Долар США		
Довгострокова дебіторська заборгованість за гарантійним платежем (рядок 1040)	-				-
ОВДП (облігації внутрішньої державної позики) (рядок 1160)	-	-	-		-
Видані позики – основна сума боргу (рядок 1155)	234 771	-	-		234 771
Інша дебіторська заборгованість (рядок 1155)	41				41
Короткострокова дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (рядок 1140)	93 958	-	-		93 958
Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів (рядок 1165)	42 955	-	-		42 955
Гарантійні платежі за орендою (рядок 1130)	1 267				1 267
Всього фінансових активів	372 992	-	-		372 992
Фінансові зобов'язання					
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	-	-	-		-
Торгова кредиторська та інша кредиторська заборгованість (рядок 1615)	9 923	20 423	-		30 346
Поточні зобов'язання за отриманими позиками (рядок 1690)	179 541	-	-		179 541
Інша кредиторська заборгованість (рядок 1690)	30				30
Поточні зобов'язання за отриманими поворотними фінансовими допомогами (рядок 1690)	79 604	-	-		79 604
Кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди (рядок 1515)	-	-	-		-
Всього фінансові зобов'язання	269 098	20 423	-		289 521

Фінансові активи	Гривні	Станом на 31.12.2024			Всього
		Євро	Долар США		
Довгострокова дебіторська заборгованість за гарантійним платежем (рядок 1040)	566				566
ОВДП (облігації внутрішньої державної позики) (рядок 1160)	-	-	-		-
Видані позики – основна сума боргу (рядок 1155)	252 366	-	-		252 366

Короткострокова дебіторська заборгованість за нарахованими доходами (рядок 1140)	129 737	-	-	129 737
Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів (рядок 1165)	45 663	-	-	45 663
Гарантійні платежі за орендою (рядок 1130)	-			-
Всього фінансових активів	428 332	-	-	428 332
Фінансові зобов'язання				
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди	3 318			3 318
Торгова кредиторська та інша кредиторська заборгованість (рядок 1615)	11 987	17 774	-	29 761
Поточні зобов'язання за отриманими позиками (рядок 1690)	204 543	-	-	204 543
Поточні зобов'язання за отриманими поворотними фінансовими допомогами (рядок 1690)	80 575			80 575
Кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди (рядок 1515)			325	325
Всього фінансові зобов'язання	300 423	17 774	325	318 522

Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків чи помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Товариства або інших осіб, збоїв у роботі систем Товариства або внаслідок впливу зовнішніх негативних факторів.

Товариство здійснює управління операційним ризиком шляхом впровадження політик, процедур та контролів, спрямованих на запобігання, виявлення та мінімізацію таких ризиків. Це включає регулярну ідентифікацію потенційних джерел операційних ризиків у ключових процесах, оцінку їхнього впливу, а також запровадження заходів для зменшення їхньої ймовірності або наслідків.

Товариство проводить моніторинг операційних ризиків через систему внутрішнього контролю, внутрішніх звітів і аналізу подій (інцидентів), що сталися, з подальшим вдосконаленням процесів. Також здійснюється навчання персоналу з питань управління ризиками, розробка планів безперервності діяльності та планів реагування на надзвичайні ситуації.

Таким чином, управління операційним ризиком дозволяє Товариству забезпечувати стійкість операційної діяльності, підвищувати ефективність бізнес-процесів і зменшувати ймовірність виникнення неочікуваних збитків.

Комплаєнс ризик

Комплаєнс-ризик — імовірність виникнення збитків або негативних наслідків унаслідок недотримання Товариством вимог законодавства, нормативно-правових актів, регуляторних вимог, ліцензійних умов, внутрішніх політик, стандартів доброчесності, а також професійних та етичних норм. Такий ризик включає, зокрема, ризик застосування штрафних санкцій, обмежень у діяльності, втрати ліцензії, репутаційних втрат, а також ризик судових спорів з регуляторами, клієнтами чи контрагентами через порушення нормативних вимог.

Товариство здійснює управління комплаєнс-ризиком через впровадження системи комплаєнс-контролю, яка включає розробку внутрішніх політик і процедур, проведення перевірок на відповідність законодавству та нормативним актам, моніторинг змін у регуляторному середовищі, а також своєчасне оновлення внутрішніх документів.

Комплаєнс-функція Товариства забезпечує оцінку ризиків невідповідності на рівні компанії, підрозділів та окремих продуктів, проводить регулярний моніторинг діяльності, організовує навчання персоналу з питань комплаєнсу, аналізує скарги клієнтів та взаємодіє з регуляторними органами.

Таким чином, управління комплаєнс-ризиком дозволяє Товариству мінімізувати ймовірність регуляторних порушень, підтримувати добру репутацію, захищати інтереси клієнтів та партнерів, а також забезпечувати сталість діяльності відповідно до чинних вимог.

20. Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 31 грудня 2025 року у Товариства присутні активи, що обліковуються за справедливою вартістю. Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Товариства. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	31 грудня 2025		31 грудня 2024	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
ОВДП (облігації внутрішньої державної позики) (рядок 1160)	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, чиста (рядки 1140 та 1155)	328 729	328 729	382 103	386 103
Інша дебіторська заборгованість (рядок 1155)	41	41	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками (рядок 1155)	-	-	-	-
Грошові кошти та еквіваленти грошових коштів (рядок 1165)	42 955	42 955	45 663	71 046
Гарантійні внески за договорами оренди (рядок 1130)	1 267	1 267	-	571
Довгострокова дебіторська заборгованість за гарантійним платежем (рядок 1040)	-	-	566	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди (рядок 1610)	-	-	3 318	3 318
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами (рядок 1690)	259 145	259 145	204 543	204 543
Інша кредиторська заборгованість (рядок 1690)	30	30	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	30 346	30 346	29 761	29 761
Кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди (рядок 1515)	-	-	325	325

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вхідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому

- Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку за ідентичними активами або зобов'язаннями (без будь-яких коригувань);

*Товариство з обмеженою відповідальністю «СМАРТІВЕЙ ІУКРЕЙН»
Фінансова звітність на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився на зазначену дату
Примітки фінансової звітності (у тисячах гривень)*

- Рівень 2 - моделі оцінки, в яких суттєві вхідні дані для оцінки справедливої вартості, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, прямо або опосередковано спостерігаються на ринку;
- Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку

Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань проводилась з використанням суттєвих вхідних даних, що не спостерігаються на ринку (Рівень 3). У таблицях нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

31 грудня 2025				
	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>				
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, чиста (рядки 1140 та 1155)	-	-	328 729	328 729
Інша дебіторська заборгованість (рядок 1155)			41	41
Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)	42 955	-	-	42 955
Гарантійні платежі за договорами оренди (рядок 1130)	-	-	1 267	1 267
Всього	42 955	-	330 037	372 992
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>				
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди (рядок 1610)	-	-	-	-
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами (рядок 1690)	-	-	259 145	259 145
Інша кредиторська заборгованість (рядок 1690)			30	30
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	-	-	30 346	30 346
Всього	-	-	289 521	289 521
31 грудня 2024				
	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Всього</i>
<i>Активи, справедлива вартість яких розкривається</i>				
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами, чиста (рядки 1140 та 1155)	-		382 103	382 103
Гроші та їх еквіваленти (рядок 1165)	45 663	-	-	45 663
Гарантійні платежі за договорами оренди (рядок 1130)	-	-	-	-
Всього	45 663	-	382 103	427 766
<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>				
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями з оренди (рядок 1610)	-	-	3 318	3 318
Поточні зобов'язання за отриманими кредитами (рядок 1690)	-	-	285 118	285 118
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (рядок 1615)	-	-	29 761	29 761
Всього	-	-	318 197	318 197

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості. У випадку фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості.

21. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Фінансової компанії – відсутні.

На дату подання звітності не відбувалися також події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2025 рік.

Директор

Сергій ІВАНЕЦЬ

Головний бухгалтер

Валентина БОЙКО

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ДАНИХ ЗВІТНОСТІ УЧАСНИКА РИНКУ НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ (РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ)

Керівництву ТОВ «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН»

Національному банку України

Дані звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг (річні звітні дані) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТІВЕЙ ЮКРЕЙН» (код ЄДРПОУ 42038225, 03195, м. Київ пров. Охтирський, буд.7, далі – Товариство) станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, складені відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України 25.11.2021 № 123 (далі – Правила № 123). Дані звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг (річні звітні дані) Товариства складаються з таких звітних форм:

- FR0 Дані фінансової звітності станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;
- FR1 Дані консолідованої фінансової звітності станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.10.2025, 01.01.2026;
- LRG01 Дані про договори та операції за гарантіями станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.08.2025, 01.09.2025, 01.10.2025, 01.11.2025, 01.12.2025, 01.01.2026;
- LRG02 Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.08.2025, 01.09.2025, 01.10.2025, 01.11.2025, 01.12.2025, 01.01.2026;
- LRI01 Дані про договори та операції факторингу станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.08.2025, 01.09.2025, 01.10.2025, 01.11.2025, 01.12.2025, 01.01.2026;
- LRL01 Дані про договори та операції фінансового лізингу станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.08.2025, 01.09.2025, 01.10.2025, 01.11.2025, 01.12.2025, 01.01.2026;
- LRN01 Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.08.2025, 01.09.2025, 01.10.2025, 01.11.2025, 01.12.2025, 01.01.2026;
- LRF01 Дані регуляторного балансу станом на 01.02.2025, 01.03.2025, 01.04.2025, 01.05.2025, 01.06.2025, 01.07.2025, 01.08.2025, 01.09.2025, 01.10.2025, 01.11.2025, 01.12.2025, 01.01.2026;
- LRF02 Дані позабалансового обліку станом на 01.02.2025, 01.03.2025, 01.04.2025, 01.05.2025, 01.06.2025, 01.07.2025, 01.08.2025, 01.09.2025, 01.10.2025, 01.11.2025, 01.12.2025, 01.01.2026;
- LRF04 Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість станом на 01.04.2025, 01.05.2025, 01.06.2025, 01.07.2025, 01.08.2025, 01.09.2025, 01.10.2025, 01.11.2025, 01.12.2025, 01.01.2026;
- LRF05 Дані про грошові кошти та їх еквіваленти станом на 01.04.2025, 01.05.2025, 01.06.2025, 01.07.2025, 01.08.2025, 01.09.2025, 01.10.2025, 01.11.2025, 01.12.2025, 01.01.2026;
- LRF06 Дані про субординований борг станом на 01.04.2025, 01.05.2025, 01.06.2025, 01.07.2025, 01.08.2025, 01.09.2025, 01.10.2025, 01.11.2025, 01.12.2025, 01.01.2026;

- LRF07 Дані про залучені кошти станом на 01.04.2025, 01.05.2025, 01.06.2025, 01.07.2025, 01.08.2025, 01.09.2025, 01.10.2025, 01.11.2025, 01.12.2025, 01.01.2026;
- LRF08 Дані про структуру інвестицій станом на 01.04.2025, 01.05.2025, 01.06.2025, 01.07.2025, 01.08.2025, 01.09.2025, 01.10.2025, 01.11.2025, 01.12.2025, 01.01.2026;
- LRN02 Дані про компенсації та дорогоцінні метали станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.08.2025, 01.09.2025, 01.10.2025, 01.11.2025, 01.12.2025, 01.01.2026;
- LRR01 Дані про договори та операції за наданими кредитами станом на 01.04.2025, 01.07.2025, 01.08.2025, 01.09.2025, 01.10.2025, 01.11.2025, 01.12.2025, 01.01.2026;
- OS1 Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг станом на 28.11.2025, 02.12.2025, 01.01.2026;
- OS2 Дані реєстраційних документів фізичних осіб – остаточних ключових учасників та фізичних осіб – власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг станом на 28.11.2025, 02.12.2025, 01.01.2026;
- OS3 Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг станом на 28.11.2025, 02.12.2025, 01.01.2026.

Відповідальність управлінського персоналу за дані звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та подання відповідно до Правил 123 Даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг (річних звітних даних), які не містять суттєвих викривлень.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення висновку щодо Даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг (річних звітних даних) Товариства на основі процедур, виконаних відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (МСЗНВ 3000).

Застосовні вимоги управління якістю

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю (МСУЯ) 1 та відповідно впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених в Міжнародному Кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс) та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Перегляд виконаної роботи

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості для надання висновку, що Дані звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг (річні звітні дані) Товариства в цілому підготовлені в усіх суттєвих аспектах відповідно до Правил 123. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєву невідповідність, коли вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою,

якщо, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг Товариства.

Виконуючи наше завдання відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання. Крім того, ми виконали наступні процедури: запити до управлінського персоналу, обслуговуючих банків, які, згідно з нашим розумінням, мали в своєму розпорядженні інформацію для отримання нами обґрунтованої впевненості; аналітичні процедури з подальшою оцінкою отриманих доказів; співставлення інформації, отриманої під час нашого аудиту фінансової звітності Товариства та Даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг (річних звітних даних).

Ми виконали процедури з метою перевірки оцінки грошових коштів та їх еквівалентів, дебіторської заборгованості на предмет підтвердження здійснених оцінок вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Ми не виконували аналогічні процедури щодо державних цінних паперів, акцій, облігацій іноземних емітентів, цінних паперів іноземних держав, активів з правом користування, що визнані згідно МСФЗ 16 «Оренда», та нерухомого майна, оскільки такі активи у Товариства відсутні.

Ми виконали аудиторські процедури щодо визнання та оцінки доходів, отриманих Товариством у розрізі видів таких доходів, інформація про які розкрита у Даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг (річних звітних даних).

Ми вважаємо, що отримали достатні та належні докази для висловлення нашого висновку.

Висновок

На нашу думку, дані звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг Товариства станом на 31 грудня 2025 року підготовлені в усіх суттєвих аспектах відповідно до Правил 123.

На нашу думку, оцінка грошових коштів та їх еквівалентів та дебіторської заборгованості відповідають вимогам МСФЗ. Дані щодо доходів, отриманих Товариством, у розрізі видів таких доходів, інформація про які розкрита у Даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг (річних звітних даних), відповідають фактичному розмірі таких доходів за даними бухгалтерського обліку Товариства.

Пояснювальний параграф - основа підготовки даних звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг

Не модифікуючи нашу думку, ми звертаємо увагу на те, що Дані звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг (річні звітні дані) Товариства станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, складені з метою дотримання Товариством вимог Правил 123 щодо їх складання і подання до Національного банку України. Отже дані звітності учасника ринку небанківських фінансових послуг (річні звітні дані) Товариства можуть не підходити для інших цілей ніж вказана вище.

Інші питання

Управлінський персонал Товариства склав фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчується зазначеною датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий звіт незалежного аудитора від 25.02.2026 року, адресований учаснику Товариства та Національному банку України. Наш звіт незалежного аудитора містить немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Директор з аудиту

місто Київ, Україна

25 лютого 2026



Тетяна Пашина

Підписано за допомогою кваліфікованого електронного підпису

Згідно ст.6 Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг»

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
Товариства з обмеженою відповідальністю "СМАРТІВЕЙ ІЮКРЕЙН"
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства
 - 1.1 Організаційна структура
 - 1.2 Опис діяльності
2. Результати діяльності
3. Ліквідність та зобов'язання
4. Екологічні аспекти
5. Соціальні аспекти та кадрова політика
 - 5.1. Соціальні аспекти
 - 5.2. Кадрова політика
6. Ризики
7. Дослідження та інновації
8. Фінансові інвестиції
9. Перспективи розвитку

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства

1.1 Організаційна структура

Товариство з обмеженою відповідальністю «СМАРТІВЕЙ ІЮКРЕЙН» (далі – Товариство), код ЄДРПОУ - 42038225, створене відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і немайнових інтересів учасників, шляхом здійснення підприємницької діяльності та отримання прибутку на основі повного господарського розрахунку, самофінансування та самоокупності.

Станом на 31 грудня 2025 року власники та їхні частки в капіталі представлені таким чином: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ГОЛВЕЙ" прямо володіє в Товаристві часткою у розмірі 100%.

Кінцевим бенефіціарним власником Товариства є громадянин України Муратов Валерій Сергійович.

Органами Товариства є:

- Виконавчий орган Товариства – директор. Директор Товариства – Іванець Сергій Юрійович.
- Загальні збори учасників.

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

1.2 Опис діяльності

Основним видом діяльності Товариства є надання коштів та банківських металів у кредит, КВЕД: 64.92. Інші види кредитування.

Товариство здійснює професійну діяльність на підставі наступних документів:

1) Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ФК №В0000320 від 11.08.2021 року видане Національним банком України;

2) Ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання послуги - надання коштів та банківських металів у кредит, виданої Національним банком України 19.03.2024р.

Копії документів, на підставі яких Товариство здійснює свою діяльність, розміщені на офіційному вебсайті Товариства за посиланням: <https://smartiway.ua/information/disclosure>.

Інформація про фінансові послуги, що надає Товариство, порядок та умови їх надання, розміщена на офіційному вебсайті Товариства за посиланням: <https://smartiway.ua/services/conditions>.

2. Результати діяльності

За результатами діяльності у 2025 році Товариство отримало 968 922 тис. грн доходу, що на 19,18% більше, ніж за 2024 рік:

Показник	2025	2024	+ / -, 2025 рік до 2024 року	
			тис. грн	%

Процентний дохід за наданими кредитами, тис. грн	968 922	813 010	155 912	19,18
--	---------	---------	---------	-------

У першому кварталі 2025 року продовжувалась позитивна динаміка 2024 року щодо збільшення доходів. Починаючи з другого кварталу 2025 року Товариство мало негативну динаміку в отриманні доходу, що було зумовлено зменшенням обсягу надання фінансових послуг у зв'язку зі збільшенням кредитного ризику та, відповідно, з метою запобігання погіршенню якості кредитного портфеля. Товариство в маркетингових зусиллях було більше сфокусовано на існуючих клієнтах, ніж на залучення нових клієнтів, враховуючи негативні оцінки щодо кредитного ризику.

Збільшення доходів у 2025 році на 19,18% не позначилось на збільшенні чистого прибутку, оскільки збільшились витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки.

У 2025 році загальний обсяг фінансових послуг, наданих Товариством в вигляді споживчих кредитів, становить – 2 768 778 тис. грн, що на 8% більше ніж у 2024 році.

Показник	2025	2024	+ / -, 2025 рік до 2024 року	
			тис. грн	%
Обсяг фінансових послуг наданих Товариством, тис. грн	2 768 778	2 563 896	204 882	8

Динаміка надання Товариством фінансових послуг протягом 2025 року:

Показник	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Обсяг фінансових послуг наданих Товариством, тис. грн	719 984	726 956	687 069	634 769

У 2025 році чистий фінансовий результат (прибуток) Товариства склав – 7 362 тис. грн.

3. Ліквідність та зобов'язання

Показники ліквідності Товариства станом на 31.12.2025 року та 31.12.2024 року вказані в таблиці:

Показник	Формула розрахунку	Нормативне значення	31.12.2025 року	31.12.2024 року
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи/Поточні зобов'язання	>1	1,27	1,32
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Гроші та їх еквіваленти/Поточні зобов'язання	>0,1	0,14	0,14
Коефіцієнт швидкої ліквідності	(Балансова дебіторська заборгованість + Гроші та їх еквіваленти)/ Поточні зобов'язання	>0,8	1,25	1,31

Показники ліквідності Товариства станом на 31.12.2025 року в межах нормативних значень.

Основним джерелом забезпечення ліквідності Товариства є оборотні активи, що складаються в основному з дебіторської заборгованості та грошових коштів. Поточні зобов'язання складаються в основному з залучених коштів та кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги.

Незначне зменшення коефіцієнтів поточної ліквідності та швидкої ліквідності станом на 31.12.2025 року у порівнянні з 31.12.2024 року обумовлене збільшенням витрат на формування резерву під очікувані кредитні збитки та розподілом/ виплатою дивідендів.

Вивільнені кошти від зменшення обсягів оборотних активів (зменшення обсягів надання фінансових послуг) були направлені на повернення залучених коштів та розподіл/виплату дивідендів, внаслідок чого, чисті активи Товариства в 2025 році зменшились на 26 385 тис. грн, поточні зобов'язання зменшились на 30 571 тис. грн.

Показник	+ / -, 2025 рік до 2024 року		

	31.12.2025 року	31.12.2024 року	тис. грн	%
Чисті активи, тис. грн	90 844	117 229	- 26 385	- 22,5%
Поточні зобов'язання, тис. грн	296 914	327 485	- 30 571	- 9,3%

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2025 року становить 42 955 тис. грн, що на 2 708 тис. грн менше, ніж станом на 31.12.2024 року.

Показник	31.12.2025 року	31.12.2024 року	+ / -, 2025 рік до 2024 року	
			тис. грн	%
Гроші та їх еквівалент, тис. грн	42 955	45 663	- 2 708	- 5,9%

4. Екологічні аспекти

Діяльність Товариства не має негативного впливу на навколишнє середовище. Всі кредитні договори в 2025 році уклалися Товариством в електронній формі, що не потребує використання паперу та фарби. Вода та електроенергія використовуються Товариством лише для забезпечення функціонування робочого приміщення, офісного обладнання та санітарно-гігієнічних потреб персоналу.

Економія паперу та електроенергії відбувається в Товаристві завдяки:

- укладанню кредитних договорів лише в електронній формі;
- використанню ноутбуків на зустрічах та нарадах замість роздрукованих матеріалів;
- двосторонньому друку документів;
- збереженню більшості інформації на електронних носіях;
- здаванню використаного паперу на переробку;
- вимкненню комп'ютерів, опалення та кондиціонування у неробочий час тощо.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика

5.1. Соціальні аспекти

Протягом 2025 року Товариство витратило на благодійність 992 тис. грн., у тому числі шляхом перерахування коштів у такі благодійні фонди, як «Повернись живим», «Соборна» тощо, а також наданням безпосередньої матеріальної допомоги військовим частинам.

У 2025 році Товариством сплачено податків, обов'язкових платежів і зборів в сумі - 33,8 млн. грн., що на 1,3 млн. грн. або на 4%. більше, ніж у 2024 році.

5.2. Кадрова політика

Станом на 31.12.2025 року кількість працівників Товариства становить 67 осіб, 2 особи перебувають у відпустці по догляду за дитиною.

Заохочення (мотивація) працівників здійснюється на підставі прийнятих внутрішніх документів Товариства.

В своїй діяльності Товариство дотримується вимог безпеки та охорони праці відповідно до чинного законодавства. Офісний центр, де розташовані робочі приміщення Товариства, має укриття на випадок повітряної тривоги, а також генератори та джерела безперебійного живлення на випадок проблем з електропостачанням. Працівники ознайомлені з правилами поведінки у випадку надзвичайних ситуацій.

Кожен працівник Товариства має можливість навчатися та підвищувати своєю кваліфікацію. Товариство надає можливість персоналу безкоштовно відвідувати курси, семінари, навчальні програми тощо.

Співробітником Товариства може бути будь-яка людина, незалежно від її статі, віку, віросповідання, а також фізичних вад, які не заважають працівнику виконувати функціональні обов'язки, передбачені посадовою інструкцією. Товариство надає рівні можливості для працевлаштування для всіх претендентів.

У Товаристві підтримується робоча атмосфера, в якій панують повага та ставлення з гідністю до кожного працівника.

Корупція та хабарництво є абсолютно неприйнятними в роботі Товариства.

6. Ризики

Товариство здійснює управління ризиками та забезпечує безперервність діяльності за такими етапами:

- виявлення - встановлення подій, обставин та факторів (далі – ризик-фактори), внутрішніх та/або зовнішніх, які можуть призвести до такого ризику; прогнозування можливостей і особливостей реалізації ризик-факторів тощо;

- вимірювання (оцінка) - розрахунки існуючих та потенційних ризиків, аналіз ймовірності настання та зміни відповідного ризику, визначення ступеня взаємозв'язку відповідного ризику з іншими ризиками, порівняння розрахованого загального рівня ризиків (I рівень) з розміром (величиною) ризик-апетиту Товариства, допустимого рівня ризику щодо відповідного ризику;

- моніторинг - облік виявлених ризиків постійного нагляду, слідкування за його актуальністю, а також аналіз поточного стану ризику, його відхилення, тенденції до зростання чи зменшення;

- контроль - здійснюється за допомогою використання Ключових індикаторів ризику (KRI) щодо кожного окремого ризику, дотримання встановленого ризик-апетиту, допустимого рівня ризику, а також відстеження дотримання лімітів (обмежень) щодо ризиків. У разі виявлення перевищення встановлених лімітів ризиків, ризик-апетиту або допустимого рівня ризику запускається процес ескалації і впровадження заходів впливу;

- звітування – звітування щодо актуального стану ризиків; здійснюється на кожному з трьох ліній захисту;

- пом'якшення/управлінські заходи -заходи спрямовані зокрема на зниження впливу ризиків, (зменшення вірогідності виникнення ризиків та/або розмірів можливих збитків у разі настання несприятливих подій), прийняття ризиків (усвідомлене збереження ризиків у межах встановленого ризик-апетиту без додаткових заходів мінімізації), передавання ризиків (розподіл ризиків з іншою стороною або його передавання іншій стороні (аутсорсинг), уникнення ризику, що передбачає припинення здійснення діяльності або зміну діяльності що може привести до реалізації ризику.

Управлінський персонал Товариства виділяє наступні основні ризики для управління:

1) 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.

Кредитний ризик для Товариства є суттєвим ризиком. Основною метою управління кредитним ризиком в Товаристві є: мінімізація збитків від дефолту по наданим кредитам, контроль рівня прострочених кредитів. Це досягається через ефективну скорингову систему, баланс між прибутковістю і ризиками. Додатково, Товариство забезпечує відповідність нормативним вимогам Національного банку України та оптимізує процеси управління кредитним ризиком для підвищення фінансової стійкості.

2) Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків чи помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Товариства або інших осіб, збоїв у роботі систем Товариства або внаслідок впливу зовнішніх негативних факторів.

Управління операційним ризиком є постійним, невід'ємним від щоденної діяльності Товариства процесом, який здійснюється одночасно на рівні окремих операцій, підрозділів та в цілому по Товариству. Управління операційним ризиком полягає в усуненні або обмеженні негативного впливу операційного ризику на досягнення цілей Товариства, мінімізації можливих збитків або додаткових втрат унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій співробітників Товариства або інших осіб, збоїв у роботі інформаційно-комунікаційних систем Товариства або внаслідок впливу зовнішніх факторів, підтримці та вдосконаленні безперервної діяльності Товариства, безперервного функціонування ключових бізнес-процесів та інформаційно-комунікаційних систем тощо.

3) Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат унаслідок неспроможності забезпечувати виконання своїх зобов'язань у належні строки через брак достатнього обсягу ліквідних активів.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатнього рівня ліквідності Товариства в звичайних і стресових ситуаціях для досягнення бізнес-цілей, виконання показників, визначених у документах з планування діяльності Товариства, та забезпечення його безперебійної діяльності.

4) Комплаєнс-ризик - ризик виникнення збитків та/або санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невідповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України та/або іншим вимогам (правилам, стандартам, принципам) щодо здійснення такої діяльності, яких зобов'язане дотримуватися або прийняло рішення дотримуватися Товариство, правил добросовісної конкуренції, кодексу поведінки (етики), запобіганню конфліктам інтересів, а також внутрішніх документів Товариства.

Управління комплаєнс-ризиком є постійним, невід'ємним від щоденної діяльності Товариства, процесом, який здійснюється в рамках регулювання взаємовідносин між Товариством та його працівниками, контрагентами, клієнтами, партнерами.

Основною метою управління комплаєнс-ризиком є забезпечення здійснення Товариством своєї діяльності з дотриманням вимог законодавства та/або інших вимог (правил, стандартів, принципів) щодо здійснення такої діяльності, яких зобов'язане дотримуватися або прийняло рішення дотримуватися Товариство, правил добросовісної конкуренції, Кодексу корпоративної етики Товариства, запобіганню конфліктам інтересів, а також внутрішніх нормативних документів Товариства, а також мінімізація втрат від подій комплаєнс-ризиків.

7. Дослідження та інновації

Товариство є інноваційним у сфері онлайн-кредитування та здійснює свою діяльність із практичним щоденним застосуванням інформаційних технологій і дистанційних методів взаємодії з клієнтами, постійно вдосконалюючи свою інформаційно-комунікаційну систему. Системи дистанційного обслуговування Товариства являє собою сукупність каналів (засобів) дистанційного електронного обслуговування (телефон, месенджер, Мобільний застосунок Smartiway, мережа Інтернет, СМС-інформування, телефонний дзвінок, електронна пошта та інші засоби, пов'язані з електронною комунікаційною мережею), які без одночасної фізичної присутності Позичальника та Товариства забезпечують надання Позичальнику фінансових послуг. На сьогодні, Мобільний застосунок Smartiway є сервісом, який дозволяє позичальнику:

- обрати фінансову послугу за найвигіднішими для себе умовами з-поміж запропонованих;
- скористатися діючими акціями;
- укласти кредитний договір за декілька хвилин у будь-який час доби;
- взаємодіяти з Товариством;
- здійснити оплату по кредиту;
- мати постійний доступ до договору, графіку платежів тощо.

Управлінський персонал приділяє найбільшу увагу безпеці та стабільності роботи інформаційно-комунікаційної системи Товариства.

8. Фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2025 року Товариством фінансові інвестиції не обліковуються.

9. Перспективи розвитку

Пріоритетними напрямками розвитку Товариства є:

- підвищення здатності Товариства ефективно протидіяти загрозам діяльності на безперервній основі в умовах невизначеності, яка є наслідком війни;
- зміцнення позиції на ринку надання фінансових послуг в сфері споживчого кредитування;
- підтримка високого клієнтського сервісу з дотриманням законодавства України в сфері захисту прав споживачів та норм етичної поведінки.

Директор

Сергій ІВАНЕЦЬ

Головний бухгалтер

Валентина БОЙКО