



**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»
та
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

AC Crowe Ukraine
03040 Київ, Україна
пров. Задорожний, 1а
тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com

Audit / Tax / Advisory

Smart decisions. Lasting value.



Зміст

Звіт незалежного аудитора	3
ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
Думка	3
Основа для думки	3
Пояснювальний параграф	3
Ключові питання аудиту	3
Інші питання	5
Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність	5
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності	5
ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ	6
Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності	6
Дотримання Товариством ліцензійних та інших спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності фінансових установ	6
Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року	

Звіт незалежного аудитора

Учаснику та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»

Національному банку України

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» (далі - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 5 «Рекласифікації, виправлення помилок та їх подання у фінансовій звітності» до фінансової звітності в якій розкрита інформація про те, що у 2020 році Товариство здійснило виправлення помилок попередніх звітних періодів щодо визначення дебіторської заборгованості, еквівалентів грошових коштів, кредиторської заборгованості та фінансового результату.

В результаті цього у фінансовій звітності, було переглянуто представлення звіту про фінансовий стан на початок звітного періоду та звіту про фінансові результати за аналогічний період попереднього року. 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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

1. Оцінка здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нестабільне операційне середовище та стрімке розповсюдження коронавірусної інфекції COVID-19 призвело до загальних негативних економічних наслідків та спричинили значне погіршення економічних умов для багатьох небанківських фінансових установ, зменшення доходів та грошових потоків та збільшення економічної невизначеності (див. підрозділ «Операційне середовище» Примітки 10 «Розкриття іншої інформації» до фінансової звітності).

Майбутній вплив та наслідки на функціонування фінансового ринку зазначеного фактору, з урахуванням специфіки діяльності Товариства, призвели до значних суджень управлінського персоналу (див. підрозділ «Вплив коронавірусної інфекції COVID-19» Примітки 10 «Розкриття іншої інформації» до фінансової звітності).

Приймаючи до уваги значущість та суб'єктивність оцінки застосовності припущення про безперервність під час складання фінансової звітності, враховуючи зростаючу невизначеність пов'язану із зміною економічної ситуації та песимістичними прогнозами розвитку світової та національної економіки, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.

Наші аудиторські процедури включали:

- аналіз та обговорення з управлінським персоналом грошових потоків, фінансових результатів та інших відповідних прогнозів щодо подальшого розвитку Товариства, розгляд і оцінку обґрунтованості основних припущень, використаних в прогнозах;
- аналіз дотримання Товариством нормативів, встановлених законодавством України для фінансових установ, які здійснюють посередницькі операції при здійсненні переказів грошових коштів у національній валюті України без відкриття рахунків.
- аналіз дотримання Товариством процедур управління ризиками, які наведені в Примітці 7 «Управління ризиками» до фінансової звітності та тестування системи управління ризиками.
- перевірку повноти та достовірності відповідного розкриття інформації в примітках до фінансової звітності.

Ми завершили процедури аудиту та вважаємо що розкриття цього питання в фінансовій звітності є належним.

2. Визнання доходів від надання послуг, пов'язаних з переказом коштів

Зважаючи на суттєвість вказаних доходів у цілому для Товариства, як основного виду його діяльності, планування коректної аудиторської стратегії щодо доходів, включаючи їх розподіл на ті, що отримані за операціями еквайрингу, за договорами доручення, за білінговими операціями тощо, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.

Наші аудиторські процедури включали:

- отримання розуміння бізнес-процесів, систем внутрішнього контролю та документообігу за результатами обговорень з управлінським персоналом Товариства та аналізу політик і внутрішніх положень;
- аналіз складових доходу та змін у звітному періоді, включаючи інформацію про сторони та суми операцій, строки та умови визнання доходів;
- аналіз бухгалтерських проводок по визнанню доходів в обліку та відповідний розподіл по аналітичних рахунках за видами операцій з переказу коштів;
- аналітичні процедури та тестування контролів щодо доходів, отриманих за операціями еквайрингу;
- запити до банківських установ на підтвердження сукупних сум транзакцій з оплатою кредитними картками.

Ми завершили процедури аудиту та згідно з нашим розумінням бізнесу Товариства, вважаємо обґрунтованими визнані суми доходів, які відображені у фінансовій звітності, та не виявили ознак свідомого чи несвідомого упередження.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019, був проведений іншим аудитором, який 17 квітня 2020 висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», 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 підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо

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

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

Ми повідомляємо управлінський персонал про суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит та обставини виконання завдання з аудиту:

Аудит річної фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2020 проведено Аудитором, відповідно до умов Договору на виконання завдання з надання впевненості (Аудит) від 18.12.2020 за № 20/1053-У, у строк з 01.03.2021 по 19.03.2021.

Повне найменування Аудитора	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія «Кроу Україна»
Місцезнаходження Аудитора	03040, м. Київ, провулок Задорожний, 1-а
Інформація про включення Аудитора до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681

Дотримання Товариством ліцензійних та інших спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності фінансових установ

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень інших законодавчих та нормативних актів ми розглянули дотримання вимог законодавства щодо:

➤ Дотримання ліцензійних вимог.

Види фінансових послуг, які Товариство здійснювало як фінансова компанія в 2020 році відповідали зазначеним в Додатку до Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи №342 серії ФК від 04.03.2014 та не потребували отримання ліцензій та/або дозволів від Нацкомфінпослуг відповідно до Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 №913.

Діяльність Товариства в 2020 році здійснювалась в межах отриманої Ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, виданої Національним банком України 11.11.2013 №3 на підставі Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26 лютого 2013 року № 57, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13 березня 2013 року за № 407/22939

(зі змінами). Дія цього Положення втратила чинність та затверджене нове Положення (далі - Ліцензійні умови) на підставі постанови Правління Національного банку України від 17 серпня 2017 року № 80 (зі змінами).

Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків, встановлюють наступний перелік вимог, обов'язкових для виконання Товариством:

- *Організаційні вимоги проведення діяльності;*
- *Вимоги до внутрішніх правил переказу коштів;*
- *Вимоги до внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;*
- *Вимоги до фінансового стану;*
- *Вимоги до ділової репутації небанківської фінансової установи, її керівників та власників істотної участі в ній;*
- *Вимоги до структури власності;*
- *Спеціальні та додаткові вимоги.*

В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки недотримання або підозри недотримання зазначених ліцензійних вимог.

➤ **Дотримання Товариством спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності фінансових установ.**

Товариство в своїй діяльності з надання фінансових послуг керується вимогами наступних спеціальних законодавчих та нормативних актів:

- *Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III, зі змінами та доповненнями;*
- *Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджене Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368);*
- *Порядок надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затверджений розпорядженням 26.09.2017 №3840 (у редакції від 18.09.2018 №1635).*

В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки недотримання або підозри недотримання Товариством спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності фінансових установ.

Товариством дотримані нормативи, установлені законодавством України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, які стосуються мінімального розміру власного капіталу фінансових установ, необхідного для їх заснування, та загальні вимоги до регулятивного капіталу, що необхідний для їх функціонування.

Станом на 31.12.2020 зареєстрований власний капітал Товариства становить п'ять мільйонів шістсот тисяч гривень, який повністю оплачений грошовими коштами. Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2020 вища за розмір сплаченого статутного капіталу.

В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки недотримання або підозри недотримання спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності Товариства.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Поделко Світлана Михайлівна.

Партнер / Директор з аудиту
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100613)



О.П. Самусьєва

Партнер із завдання / Аудитор
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100610)

С.М. Поделко

19 березня 2021 року



Контактна інформація

Київський офіс
03040 Київ, Україна
пров. Задорожний, 1а
Тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com.ua

Одеський офіс
65048 Одеса, Україна
вул. Велика Арнаутська, 2А,
оф. 319
Тел: +38 048 728 8225
odesa@crowe-ac.com.ua

Харківський офіс
61072 Харків, Україна
вул. Тобольська, 42
Тел: +38 057 720 5991
kharkiv@crowe-ac.com.ua

Crowe AVR, Ukraine
03040 Київ, Україна
пров. Задорожний, 1а
Тел: +38 044 391 3003
avr@crowe-ac.com.ua

Crowe Accounting Ukraine
03040 Київ, Україна
пров. Задорожний, 1а
Тел: +38 044 391 3003
account@crowe-ac.com.ua

www.crowe.com.ua/croweacu

AC Crowe Ukraine is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. AC Crowe Ukraine and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global. Crowe Global does not render any professional services and does not have an ownership or partnership interest in AC Crowe Ukraine.

Фінансова звітність ТОВ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
за підготовку і затвердження фінансової звітності
за рік, що закінчився 31.12.2020

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, що міститься в представленому нижче Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва і вказаних незалежних аудиторів, відносно фінансової звітності Товариство з обмеженою відповідальністю «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» (далі - Товариство).

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах відображає фінансовий стан Товариства на 31.12.2020, сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до МСФЗ.

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

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

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю Товариства;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ.
- вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Товариства;
- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31.12.2020, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Товариства Наказ 4 від 25.02.2021 року.

Від імені керівництва Товариства:

Директор

Веліканов Є.М.

Головний бухгалтер

Харченко С.А.



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

		КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)	2021 01 01		
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ"	за ЄДРПОУ	37973023	
Територія м. Київ	за КОАТУУ	8038500000	
Організаційно-правова форма господарювання товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності інші види грошового посередництва	за КВЕД	64.19	

Середня кількість працівників¹ 26
 Адреса, телефон 04080, місто Київ, вулиця Нижньоюрківська, будинок 45А

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Примітки
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	6 905	9 089	6.2.
первісна вартість	1001	7 055	10 004	
накопичена амортизація	1002	(150)	(915)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	25	
Основні засоби	1010	59	99	6.2.
первісна вартість	1011	79	210	
знос	1012	(20)	(111)	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	6 964	9 213	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	-	-	
Товари	1104	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 422	1 602	6.4.
за виданими авансами	1130	6 172	4 909	6.4.
з бюджетом	1135	12	12	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-	

Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	289 355	104 289	6.4.
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	26 325	48 263	6.4.
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	15 557	29 626	6.4.
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Інші оборотні активи	1190	-	-	
Усього за розділом II	1195	323 286	159 075	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-	
Баланс	1300	330 250	168 288	
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
I. Власний капітал	1	2	3	4
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 600	5 600	6.5.
Капітал у дооцінках	1405	-	-	
Додатковий капітал	1410	-	-	
Резервний капітал	1415	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	25 392	33 472	
Неоплачений капітал	1425	-	-	
Вилучений капітал	1430	-	-	
Усього за розділом I	1495	30 992	39 072	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1510	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення	1520	-	-	
Цільове фінансування	1525	3 667	-	6.6.
Усього за розділом II	1595	3 667	-	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	4 226	4 259	6.7.
розрахунками з бюджетом	1620	4 364	306	
у тому числі з податку на прибуток	1621	4 364	196	6.10.
розрахунками зі страхування	1625	-	-	
розрахунками з оплати праці	1630	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-	
Поточні забезпечення	1660	1 303	128	6.7.
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-	
Інші поточні зобов'язання	1690	285 698	124 523	6.7.
Усього за розділом III	1695	295 591	129 216	
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами,	1700	-	-	
Баланс	1900	330 250	168 288	

Керівник

Веліканов Євген Миколайович

Головний бухгалтер

Харченко Світлана Анатоліївна



19.03.2024

[Handwritten signature]

ТОВ АХ «Кроу Україна»

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
37973023		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за рік 2020

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	152 693	87 148	6.8.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(134 545)	(60 494)	6.8.
Валовий:				
прибуток	2090	18 148	26 654	
збиток	2095			
Інші операційні доходи	2120	8 448	8 383	6.8.
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2122			
Адміністративні витрати	2130	(5 017)	(1 582)	6.8.
Витрати на збут	2150	(10 163)	(3 000)	6.8.
Інші операційні витрати	2180	(1 665)	(1 032)	6.8.
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181			
Фінансовий результат від операційної діяльності:				
прибуток	2190	9 751	29 423	
збиток	2195			
Дохід від участі в капіталі	2200			
Інші фінансові доходи	2220	116	566	
Інші доходи	2240			
Фінансові витрати	2250			
Втрати від участі в капіталі	2255			
Інші витрати	2270	-	-	
Фінансовий результат до оподаткування:				
прибуток	2290	9 867	29 989	
збиток	2295			
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1 787)	(5 744)	6.10., 5
Чистий фінансовий результат:				
прибуток	2350	8 080	24 245	
збиток	2355			

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
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	8 080	24 245

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

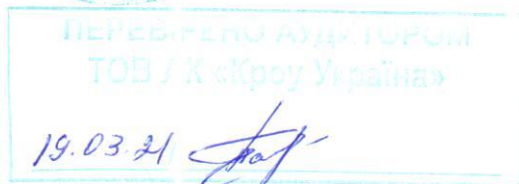
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року	Примітки
1	2	3	4	
Матеріальні затрати	2500	242	84	
Витрати на оплату праці	2505	2 291	1 086	6.9.
Відрахування на соціальні заходи	2510	455	213	
Амортизація	2515	232	49	
Інші операційні витрати	2520	13 624	4 183	
Разом	2550	16 844	5 615	

Керівник

Веліканов Євген Миколайович

Головний бухгалтер

Харченко Світлана Анатоліївна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
37973023		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2020 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	152 693	28 584
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	705	6 403
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	3 109	3 165
Надходження від повернення авансів	3020	-	2 919 873
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	116	566
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	19 430 772	6 859 649
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(110 896)	(34 850)
Праці	3105	(1 753)	(828)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(480)	(226)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(6 492)	(1 933)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(6 035)	(1 733)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(457)	(200)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(2 755 078)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(6 981 590)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(19 448 070)	(27 277)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	19 704	16 458
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

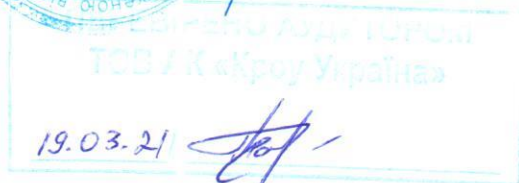
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	19 704	16 458
Залишок коштів на початок року	3405	26 325	9 359
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2 234	508
Залишок коштів на кінець року	3415	48 263	26 325

Керівник

Веліканов Євген Миколайович

Головний бухгалтер

Харченко Світлана Анатоліївна



Дата (рік, місяць, число)

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

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2021

01

01

37973023

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (паіовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 600	-	-	-	25 730	-	-	31 330
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	(338)	-	-	(338)
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 600	-	-	-	25 392	-	-	30 992
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	8 080	-	-	8 080
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

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					8 080	-	-	8 080
Залишок на кінець року	4300					33 472	-	-	39 072

Керівник

Веліканов Євген Миколайович

Головний бухгалтер

Харченко Світлана Анатоліївна

УНІВЕРСАЛЬНИЙ ПЛАТІЖНИЙ РІЛЕННЯ
ІДЕНТИФІКАЦІЙНИЙ КОД 37973033
ТОВ «КРОС УКРАЇНА»
19.03.21

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УНІВЕРСАЛЬНІ за СДРПОУ ЦІЛІСНИХ РІШЕННЯ"**

Дата (рік, місяць, число)

КОДІ		
2020	01	01
37973023		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 600	-	-	-	1 126	-	-	6 726
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	19	-	-	19
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 600	-	-	-	1 145	-	-	6 745
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	24 585	-	-	24 585
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

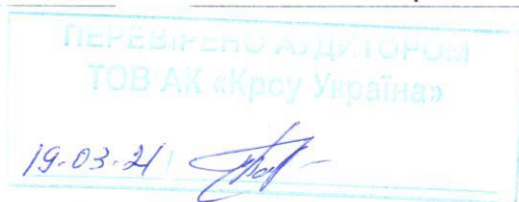
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	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	-	-	-	-	24 585	-	-	24 585
Залишок на кінець року	4300	5 600	-	-	-	25 730	-	-	31 330

Керівник

Веліканов Євген Миколайович

Головний бухгалтер

Кривонос Юлія Миколаївна



ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»

Примітка 1. Загальна інформація про Товариство.

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	37973023		
Повна назва Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»		
Скорочене найменування	ТОВ «УПР»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.19	Інші види грошового посередництва (основний)	
	66.19	Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	
Інституційний сектор економіки за КІСЕ	S.12202 Інші приватні депозитні корпорації		
Місцезнаходження	вул. Нижньоюрківська, буд. 45-А, м. Київ, 04080		
Дата державної реєстрації, номер свідоцтва	10.01.2012 р. серія ААБ № 424196		
Дата внесення змін до установчих документів на 31.12.2020	20.12.2012 04.02.2014 21.11.2018		
Орган, який видав свідоцтво про реєстрацію	Подільська районна в місті Києві державна адміністрація		
Код фінансової установи	13		
Дата реєстрації в Державному реєстрі фінансових установ	02.10.2012		
Реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ	13102745		
Серія та номер свідоцтва фінансової установи	ФК № 342		
Кількість відокремлених підрозділів	0		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків	3	11.11.2013	Безстроковий
Середня чисельність працівників за 2020 рік	26		
Директор	Веліканов Євген Миколайович		
Головний бухгалтер	Харченко Світлана Анатоліївна		
Банківські реквізити:			
номер поточного рахунку	МФО	назва банку	
UA643363100000026508002646184 UA643363100000026508002646184 UA503363100000026513064618402	336310	АТ "Ідея Банк"	
UA463206490000026505052600127	320649	Ф"РОЗРАХ.ЦЕНТР"АТ КБ"ПРИВАТБАНК",КІЇВ	
UA273510050000026500642264985	351005	АТ "УкрСиббанк"	
UA793071230000026507010586683	307123	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	

UA093071230000026002010586683		
UA913138490000026509010000152	313849	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"
UA203805260000002650800157735	380526	АТ "КБ "ГЛОБУС"
UA753003460000026501014380602 UA573003460000026502014380601 UA573003460000026502014380601 UA573003460000026502014380601 UA933003460000026500014380603 UA653003460000026512014380602	300346	АТ "АЛЬФА-БАНК" У М.КИЄВІ
UA293808050000000000265052705	380805	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" У М. КИЄВІ
UA473005280000026504455000313	300528	АТ "ОТП БАНК"
UA843073500000026505000365501	307350	АТ АКБ "КОНКОРД"
UA913226690000026009300535860	322669	АТ ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ
UA983348400000026500001139010 UA433348400000026027001139010	334840	ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"

Товариство з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення» (надалі Товариство) проводить свою діяльність у відповідності до чинного законодавства України, зокрема, Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», норм Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, інших нормативних актів.

Єдиним учасником Товариства є КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЕЙМЕНТ СОЛЮШНС ХОЛДІНГ" Адреса учасника: ОБ'ЄДНАНІ АРАБСЬКІ ЕМІРАТИ ШАРДЖА, Т ШАРДЖА МЕДІА СІТІ, РІВЕНЬ 1, ОФІС 10, ОБ'ЄДНАНІ АРАБСЬКІ ЕМІРАТИ). Розмір внеску до статутного фонду 5 600 000,00 (п'ять мільйонів шістсот тисяч грн.), що становить 100 % статутного капіталу Товариства.

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

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

Виконавчим органом Товариства є Директор та Головний бухгалтер.

Товариство зареєстроване 10.01.2012 р.

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

Примітка 2. Основи подання фінансової звітності

2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є МСФЗ, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), затверджені Радою з Міжнародних стандартів

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

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. Облікові політики Товариства розроблені та затверджені керівництвом Товариства у відповідності МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

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

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

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

- звіти про фінансовий стан на 31.12.2020 та 31.12.2019р.;
- звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 та 2019 роки;
- звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2020 та 2019 роки;
- звіти про власний капітал за 2020 та 2019 роки;
- примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (включаючи порівняльні дані) затверджена до випуску рішенням управлінського персоналу Наказ № 4 від 25.02.2021 р.

2.2 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

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

Усі курсові різниці відображаються у звіті про сукупний дохід за період.

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

Товариство встановлює суттєвість фінансової звітності –

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

2.3 Звітна дата та звітний період фінансової звітності

Датою цієї річної фінансової звітності є кінець дня 31 грудня 2020 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

2.4 Принципи оцінок

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

2.5 Безперервність діяльності

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

Примітка 3. Істотні облікові судження та оцінки.

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

Безперервність діяльності

Керівництво Товариства здійснило оцінку щодо можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Товариство має ресурси для продовження діяльності у досяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Товариства здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності здійснювалось виходячи з принципу безперервності діяльності.

Резерви під знецінення фінансових активів

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство визнавало резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Товариства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація, погіршення фінансового стану контрагента та інше.

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

Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів та нематеріальних активів залежить від професійного судження керівництва, яке ґрунтується на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний, технічний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи. Зміна будь-якого з цих умов або оцінок може в результаті привести до коригування майбутніх норм амортизації.

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

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

Примітка 4. Нові і переглянуті МСФЗ та інтерпретації

Товариство застосувала всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату у звітному році. Вони не вплинули на фінансовий стан Товариства, її фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній, зокрема:

МСФЗ та поправки до них	Ефективна дата
<ul style="list-style-type: none"> • Концептуальні основи фінансової звітності - <i>Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, яка виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки є фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації. Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною ініціативою складає або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою. Актив - існуючий економічний ресурс, контрольований організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди. Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути. Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначенню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат. Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації. Введено дві категорії методів оцінки: Оцінка на основі історичної (первісної) вартості. Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливую вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість. Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.</i> 	01.01.2020
<ul style="list-style-type: none"> • Ці зміни до стандартів були затверджені в березні 2018 року. Їхня мета — відобразити вплив ухвалення нової редакції Концептуальної основи фінансової звітності на тексти окремих стандартів. Вказані зміни мають переважно технічний характер та стосуються посилань на Концептуальні основи фінансової звітності, які наведені в текстах МСФЗ. <i>Коригувань зазнали:</i> <ul style="list-style-type: none"> • МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» - <i>визначення суттєвості;</i> • МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»; • МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»; 	01.01.2020

<ul style="list-style-type: none"> • МСБО 38 «Нематеріальні активи»; • МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій»; • МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - визначення бізнесу; • МСФЗ 6 «Розвідка та оцінка запасів корисних копалин»; • МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»; • Поправки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – реформа базової процентної ставки; • ПКТ 32 «Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті»; • КТМФЗ 12 «Послуги за угодами про концесію»; • КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу»; • КТМФЗ 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі добування в кар'єрі»; • КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та сплачена авансом компенсація». 	
---	--

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, дострокове застосування яких дозволено, але ефективна дата яких не настала:

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки, з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> • зміни договірних грошових потоків - компанії не доведеться прийняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; • облік хеджування - компанії не доведеться прийняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і • розкриття інформації - компанія повинна буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>	1 січня 2021 року
МСБО 16 «Основні засоби»	Поправки забороняють компанії вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість компанія визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.	01 січня 2022 року
МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»	Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).	1 січня 2022 року
МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»	Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилається на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в	Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє	1 січня 2022

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1	дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9	Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди.	1 січня 2022 року
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16	Стимулюючі платежі по оренді. Поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди.	
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41	Ефекти оподаткування при визначенні справедливої вартості. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що потоки грошових коштів, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка призводить до відповідності IAS 41 і IFRS 13.	1 січня 2022 року
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду. Сутність поправок: <ul style="list-style-type: none"> • уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду; • класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків; • роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	01 січня 2023 року
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> • Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17 • Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан • Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях • Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків • Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки • Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні і послуги (CSM) • Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного і перестраховування і непохідних фінансових інструментів • Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року • Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17 • Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику • Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору 	1 січня 2023 року

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2020, не застосувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди:

Ефект впливу суттєвий	Ефект впливу несуттєвий або відсутній	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо ефекти потенційного впливу на фінансову звітність
<ul style="list-style-type: none"> • Концептуальні основи фінансової звітності 	<ul style="list-style-type: none"> • МСФЗ 17 «Страхові контракти»; • Поправка пов'язані із посиланнями на Концептуальні основи фінансової звітності 	<ul style="list-style-type: none"> • Концептуальні основи фінансової звітності

Примітка 5. Рекласифікації, виправлення помилок та їх подання у фінансовій звітності.

Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися Товариством.

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

В звітному періоді Товариством здійснено виправлення помилок попередніх періодів, що виникли внаслідок несвоєчасного відображення в бухгалтерському обліку операцій, пов'язаних з визнанням еквівалентів грошових коштів та дебіторської заборгованості в сумі 1437 тис. грн., та у зв'язку з донарахуванням податку на прибуток згідно Уточненої Податкової декларації з податку на прибуток в сумі 340 тис. грн.

Внаслідок чого вступне сальдо Балансу на 01.01.2020 (графа 3) та дані Звіту про фінансові результати за попередній період (графа 4) відображено наступним чином:

Статті фінансової звітності	Код рядка	тис. грн.		
		На 31.12.2019	На 01.01.2020	Зміна
Нематеріальні активи	1000	6 906	6 905	-1
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 423	1 422	-1
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	290 385	289 355	- 1 030
Гроші та їх еквіваленти	1165	24 888	26 325	+ 1 437
Баланс	1300	329 845	330 250	+405
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	25 730	25 392	-338
Цільове фінансування	1525	3 672	3 667	-5
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	3 823	4 226	+403
За розрахунками з бюджетом з податку на прибуток	1620	4 024	4 364	+340
Інші поточні зобов'язання	1690	285 693	285 698	+5
Баланс	1900	329 845	330 250	+405
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-5 404	-5 744	+340
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	24 585	24 245	-340

Виправлення помилок, що вплинуло на величину нерозподіленого прибутку на початок звітного року також відображено по рядку 4010 Звіту про власний капітал в сумі -338 тис.грн.

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

6.1. Основа подання.

Звітність, складена Товариством, ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ та інших нормативно-правових актів.

Основою оцінок активів та зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів є історична (первісна) собівартість.

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

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

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

6.2. Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

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

Амортизація

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

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

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

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

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

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

тис. грн.

Показник звітності	Первісна вартість	Чиста балансова вартість	Надходження	Вибуття	Знос за період	Первісна вартість	Чиста балансова вартість
Нематеріальні активи	01.01.2019		2019 рік			31.12.2019	
	30,0	26,0	7027,0	2,0	150,0	7055,0	6905,0
	01.01.2020		2019 рік			31.12.2019	
	7055,0	6905,0	2949,0	0,0	765,0	10004,0	9089,0

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

Показники руху основних засобів за 2020 та 2019 роки:

тис. грн.

Показник звітності	Первісна вартість	Чиста балансова вартість	Надходження	Вибуття	Знос за період	Первісна вартість на кінець періоду	Чиста балансова на кінець періоду
Основні засоби, у т.ч.:	01.01.2019		2019 рік			31.12.2019	
	31,0	1,0	68,0	19,0	9,0	79,0	59,0
Машини та обладнання	19,0	1,0	59,0	19,0	5,0	59,0	54,0
Інструменти, прилади	12,0	0,0	0,0	0,0	0,0	12,0	0,0
Інші необоротні активи	0,0	0,0	9,0	0,0	4,0	8,0	5,0
Основні засоби, у т.ч.:	01.01.2020		2020 рік			31.12.2020	
	79,0	59,0	130,0	-	90,0	210,0	99,0
Машини та обладнання	59,0	54,0	74,0	-	34,0	133,0	88,0
Інструменти, прилади	12,0	0,0	-	-	-	12,0	0,0
Інші необоротні активи	8,0	5,0	56,0	-	56,0	65,0	11,0

6.3. Активи з права користування та орендні зобов'язання

Товариство має орендний договір з оренди офісного приміщення.

Оренда визнається, вимірюється та презентується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Застосовуючи МСФЗ 16, Товариство має робити коригування, які впливають на оцінку орендних зобов'язань та оцінку активу з права користування. Це включає в себе: визначення договорів, до яких застосовується МСФЗ 16, визначення строку оренди та ставку відсотка щодо майбутніх орендних платежів.

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідомого періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обгрунтовано впевнено у тому, що воно не реалізує таку можливість.

Товариство вирішило не визнавати актив з права користування та орендні зобов'язання зі строком 12 місяців або менше, та оренди, за якою базовий актив є малоцінним. Орендні

платежі, пов'язані з такою орендою, визнаються у звіті про сукупний дохід як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

6.4. Фінансові активи

Дебіторська заборгованість

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизаційною вартістю, що визначається за вирахуванням резерву від знецінення.

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості створюється у разі низької вірогідності погашення оцінюваної заборгованості. Резерв визначається на індивідуальній основі – у розрізі контрагентів.

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

тис.грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги за вирахуванням резерву знецінення збитків	1 422	1 602
Дебіторська заборгованість за розрахунками по виданим авансами	6 172	4 909
Інша дебіторська заборгованість, у тому числі:	289 355	104 289
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з партнерами, пов'язана з переказом коштів</i>	<i>275 074</i>	<i>92 710</i>
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з наданої фінансової допомоги</i>	<i>14 281</i>	<i>11 579</i>
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	12	12
Всього	296 961	110 812

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

Дебіторська заборгованість за надані послуги по договорам доручення відображена Товариством є поточною, виникла у ході нормального операційного циклу та класифікується як неоплачена замовниками вартість наданих послуг. Така дебіторська заборгованість буде погашена протягом дванадцяти календарних місяців з дати Балансу, про що свідчать договірні умови з банками та виконавцями.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів на банківських рахунках в національній валюті, а також грошові кошти в дорозі. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
Гроші та їх еквіваленти, у тому числі:	26 325	48 263
- <i>рахунки в банках</i>	<i>15 557</i>	<i>29 626</i>

- грошові кошти в дорозі	10 768	18 637
--------------------------	--------	--------

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

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

Вплив визначення амортизованої собівартості із застосуванням методу ефективної процентної ставки є несуттєвим і тому не відображений в цій фінансовій звітності.

6.5. Статутний капітал

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

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

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

Тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
Статутний капітал	5600	5600
-учасник КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЕЙМЕНТ СОЛЮШНС ХОЛДІНГ" Адреса засновника: ОБ'ЄДНАНІ АРАБСЬКІ ЕМІРАТИ ШАРДЖА, Т ШАРДЖА МЕДІА СІТІ, РІВЕНЬ 1, ОФІС 10, ОБ'ЄДНАНІ АРАБСЬКІ ЕМІРАТИ	5600	5600

Протягом звітного року зміни у Статному капіталі відсутні.
Дивіденди учаснику не нараховувались та не виплачувались.

6.6. Цільове фінансування.

Протягом 2019 року Товариством було укладено партнерські угоди про здійснення маркетингових ініціатив за рахунок компаній Visa (відповідно до Маркетингового договору з торговцем № 1412) та MasterCard (Рамкова маркетингова угода № CW CRW2301635 від 20.10.2015 року). Отримані кошти витрачаються відповідно до плану маркетингових заходів що спрямовані на стимулювання використання, а також поширення інформації про бренди Visa та MasterCard шляхом розміщення інформації на рахунках про сплату послуг, а також проведення рекламної акції серед власників карт Visa та MasterCard та надання їм пільгових умов або відсутності комісії при оплаті послуг з використанням цих карт.

Тис.грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
Цільове фінансування	3667	0

За звітний період дохід відповідно до звітів про використання цільових коштів складає 4 372,9 тис. грн. Станом на 31.12.2020 року залишок цільових коштів на рахунок Товариства становить 0 тис. грн.

6.7. Забезпечення та зобов'язання

Забезпечення за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Товариство має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності. Забезпечення переглядається на кінець кожного звітного періоду та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним.

Інформація по забезпеченням за 2019 та 2020 роки:

тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
Поточні забезпечення, у тому числі:	1 303	128
Забезпечення виплат персоналу /відпустки/	118	128
Забезпечення витрат та платежів	1185	0

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

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

Показники звітності	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:	4364	306
податок на прибуток	4364	196
Інші: Адміністративно-господарська санкція за непрацевлаштування осіб з інвалідністю - штатних працівників, які повинні працювати на робочих місцях, створених відповідно до вимог статті 19 закону України "Про основи соціальної захищеності осіб з інвалідністю в Україні.	0	110
розрахунки зі страхування	0	0
розрахунки з оплати праці	0	0

У Товариства станом на 31.12.2020 р. заборгованість з виплати заробітної плати відсутня. Довгострокових та непередбачених зобов'язань у Товариства у 2020 році не має.

Поточна кредиторська заборгованість

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

Тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2020
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4 226	4 259
Інші поточні зобов'язання, у т. ч.:	285 698	124 523

Кредиторська заборгованість за розрахунками з партнерами пов'язана з переказом коштів	285 695	124 523
Кредиторська заборгованість за розрахунками з партнерами пов'язана з оплатою комісійної винагороди	0	0

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

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

6.8. Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається за методом нарахування та відображається у періоді їх виникнення, незалежно від часу їх фактичного отримання. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування у період їх здійснення, незалежно від терміну їх фактичної сплати. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Структура чистого доходу від реалізації

Тис. грн.

Показники звіту про фінансові результати з деталізацією	Тис. грн.	
	2019	2020
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	87 148	152 693
Дохід від реалізації робіт і послуг	87 148	152 693
Питома вага, %	100	100

Інші операційні доходи

Показники звіту про фінансові результати з деталізацією	Тис. грн.	
	2019	2020
Інші операційні доходи, у т. ч.:	8 383	8 448
-дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	1	0
-дохід від операційної курсової різниці	334	2 490
-інші доходи від операційної діяльності пов'язані з виконанням умов цільового фінансування	7 978	5 830
Доход від списання кредиторської заборгованості	71	128
Інші фінансові доходи (проценти на залишки коштів на рахунках в банках)	566	116
ВСЬОГО	8949	8564

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

Показники звіту про фінансові результати з деталізацією	2019	2020
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	60 494	134 545
Адміністративні витрати	1 582	5 017
Витрати на збут	3 000	10 163
Інші операційні витрати	1 032	1 665
- витрати за операціями в іноземній валюті	1 032	556
- витрати по нарахованим штрафним санкціям	0	228
- витрати від списання безнадійної заборгованості	0	472
- інші (членські внески до асоціацій, тощо)	0	348

6.9. Виплати працівникам та відповідні нарахування

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

6.10. Податки на прибуток

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

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства з податку за 2020 рік складають 1787 тис. грн та розраховані за правилами діючого Податкового кодексу України. Відстрочені активи та зобов'язання не визнавались у фінансовій звітності.

Показники звітності	2019	2020
Чистий фінансовий результат за період /прибуток/	29989	9 867
Витрати з податку на прибуток	5 744	1 787

6.11. Умовні активи та умовні зобов'язання

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

Примітка 7. Управління ризиками

Метою управління ризиками Товариства є:

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

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

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

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

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

Примітка 8. Операції з пов'язаними особами

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

- Товариства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Підприємстві.

Протягом звітного періоду операцій з пов'язаними сторонами Товариством не здійснювалось.

Примітка 9. Події після дати балансу

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

Товариство розділяє події після дати балансу на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску 25.02.2021 року. Після звітної дати не відбулося будь-яких суттєвих подій, які б могли вплинути на розуміння цієї фінансової звітності.

Примітка 10. Розкриття іншої інформації.

Оподаткування та нормативне середовище, що регулює діяльність фінансових установ

Українські податкові органи все частіше звертають свою увагу на ділові кола, що спричинено загальним економічним середовищем. У зв'язку з цим, місцеве та національне

податкові середовища в Україні постійно змінюються через випадки непослідовного застосування, тлумачення та впровадження. Недотримання українських законів і нормативних актів може призвести до стягнення значних штрафів та пені. Керівництво вважає, що Товариство дотримується усіх вимог податкового законодавства, проте в останній час набула чинності велика кількість нових законодавчих норм у податковій та інших сферах, а також пов'язані з ними нормативні акти, які не завжди чітко прописані. Керівництво та управлінський персонал Товариства оцінює вплив таких змін на діяльність на постійній основі.

Операційне середовище.

Товариство здійснює діяльність на території України, як наслідок на Товариство здійснюють вплив економічні та фінансові ризики ринків України, що проявляють характерні особливості, притаманні ринкам, що розвиваються. Нормативно-правова база, регуляторні вимоги та податкове законодавство продовжують удосконалюватися.

Товариство функціонує в умовах коли економіка України хоч і визнана ринковою, але продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції. Стабільність економіки і відповідно стабільність діяльності Товариства залежить в значній мірі від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової системи.

На українську економіку і відповідно на діяльність Товариства впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються урядом України, існує певна невизначеність щодо фінансового стану, результатів операцій та економічних перспектив Товариства. Керівництво Товариства вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності в умовах, що склалися, але подальше погіршення ситуації в світовій економіці та економіці України може мати негативний вплив на результати та фінансовий стан Товариства, який неможливо визначити на цей момент.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове становище Товариства. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце, як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх оцінка буде можливою.

Здатність продовжувати діяльність безперервно.

Фінансова звітність Товариства складена на основі припущення про безперервність. Товариство вважає що за станом на 31 грудня 2020 року не існує подій, умов або ризиків, які окремо або сукупно, можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Події після звітної дати.

У відповідності до МСФЗ Товариство визначає сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності за 2020 рік до випуску.

Товариство стверджує, що не відбувалось ніяких подій після звітної дати, які могли б вплинути на фінансову звітність за 2020 рік. Також не відбувалось ніяких подій, які могли б вимагати коригування фінансової звітності за 2019 рік.

Вплив коронавірусної інфекції COVID-19

Стрімке розповсюдження коронавірусної інфекції COVID-19 призвело до загальних негативних економічних наслідків і можливої світової економічної кризи. Серед довгострокових ефектів впливу кризи на українську економіку в Нацбанку називають скорочення експорту та зниження привабливості боргових цінних паперів уряду. Крім того, ситуація погіршиться і з борговими зобов'язаннями. І в комплексі – всі ці фактори вплинуть на знецінення гривні.

З урахуванням розповсюдження коронавірусної інфекції COVID-19 та карантинних заходів та зважаючи на чутливість всіх обставин, всі заплановані процеси та дії потребують певних змін, а економічне середовище підприємства має бути готовим до викликів і вносити відповідні коригування до власної стратегії та вносити оперативне коригування фінансово-економічних та виробничих планів.

Товариство дотримується всіх вимог законодавства щодо запобігання розповсюдження COVID-19, дотримання санітарних норм та виконання карантинних заходів, в тому числі стосовно безпеки працівників, дотримання санітарно-гігієнічних норм з метою захисту та здоров'я персоналу.

На підприємстві постійно переглядаються та оновлюється план діяльності, зважаючи на мінливість обставин під час нестабільної ситуації, застосовується гнучкість та адаптивність. Невпинно проводиться оцінка впливу потенційних ризиків COVID-19 у сферах, дотичних до діяльності Товариства. Проводиться невинне спілкування з клієнтами.

Проводиться постійний моніторинг змін в законодавстві з Державної підтримки бізнесу, пов'язаними з протидією COVID-19.

Директор

С. М. Веліканов

Головний бухгалтер

С.А.Харченко



ЗВІТНО АЗ
ТОВ АК «Кроу Україна»
19.03.21