



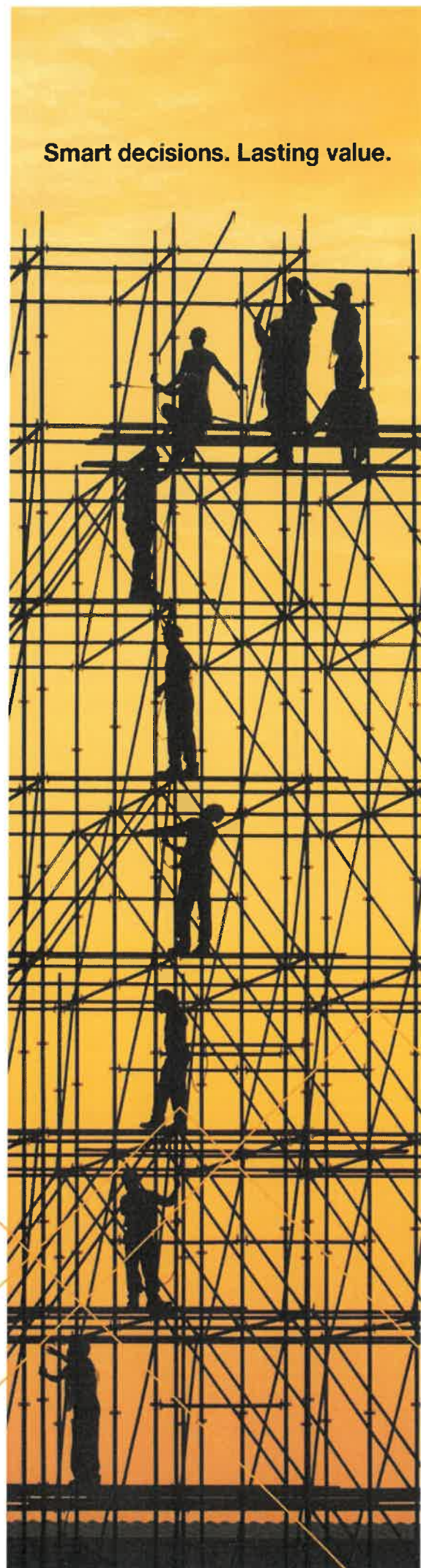
Smart decisions. Lasting value.

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ
ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»
та
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

AC Crowe Ukraine

04210 Київ, Україна
Оболонська набережна, 33
тел: +38 044 391 3003
office@crowe-ac.com

Audit / Tax / Advisory



Зміст

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
Думка	3
Основа для думки	3
Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності	3
Інша інформація	4
Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність	4
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності	5
ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ	6
Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	8

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 2021 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 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю аудиту (МСА). 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 (включно з Міжнародними стандартами 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 9 «Події після дати балансу» до фінансової звітності Товариства, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 в Україні введено воєнний стан. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи наразі невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні.

Військова агресія Російської федерації проти України призвела до того, що жителі України залишають свої домівки та переселяються в інші регіони України та за межі нашої країни, лишаються своєї роботи, йдуть у довготривалі неоплачувані відпустки.

Як зазначено в Примітці 2.5 «Безперервність діяльності» та Примітці 10 «Розкриття іншої інформації» (розділ «Операційне середовище»), ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 9, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для небанківського фінансового сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Товариства в частині знецінення активів, падіння обсягів операційної діяльності та її дохідності;
- обговорення з управлінським персоналом прогнозів щодо подальшого розвитку Товариства, розгляд і оцінку обґрунтованості основних припущень, використаних в прогнозах;
- перевірку повноти та достовірності відповідного розкриття інформації в примітках до фінансової звітності.

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

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

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора – це Річні звітні дані Товариства.

Річні звітні дані містяться окремо від річних фінансових звітів, що пройшли аудит, та складаються відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 № 123.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річні звітні дані 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 зазначена в Річних звітних даних та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Річними звітними даними і річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язанні повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень Річних звітних даних Товариства, які б необхідно було включити до звіту.

Ми робимо висновок з обмеженим рівнем впевненості щодо Річних звітних даних Товариства за 2021 рік в окремому звіті з надання впевненості від 14 липня 2022 року.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

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

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування	ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33
Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

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

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

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



Ольга САМУСЕВА

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

Світлана ПОДЕЛКО

м. Київ
14 липня 2022 року



Контактна інформація

Київський офіс

04210 Київ, Україна
Оболонська набережна, 33
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

04210 Київ, Україна
Оболонська набережна, 33
тел: +38 044 391 3003
avr@crowe-ac.com.ua

Crowe Accounting Ukraine

04210 Київ, Україна
Оболонська набережна, 33
тел: +38 044 391 3003
account@crowe-ac.com.ua

Про нас

AC Crowe Ukraine - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 9-ї у світі за величиною, яка складається з незалежних фірм, що надають аудиторські та консультаційні послуги у більш ніж 150 країнах світу через 833 офіси. AC Crowe Ukraine спеціалізується на наданні професійних послуг – аудит, податки, консалтинг.

У зв'язку з агресією Російської Федерації на території України, Crowe Global прийнято рішення щодо виключення з мережі представників Російської Федерації та Республіки Білорусь.

Посилання на офіційне джерело:

<https://www.crowe.com/global/news/crowe-global-statement-on-conflict-in-ukraine>

КОДН		
2022	01	01
37973023		
UA80000000000719633		
240		
64 19		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ"** Дата (рік, місяць, число) за СДРНОУ

Територія **М КИЇВ** за КАТОТТГ І

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОІФІ

Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва** за КВЕД

Середня кількість працівників **32** 0445025075

Адреса, телефон **вулиця Нижньоюрківська, буд. 45а, М.КІЇВ обл., 04080**

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 2021 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	9 089	7 518
первісна вартість	1001	10 004	10 026
накопичена амортизація	1002	915	2 508
Незавершені капітальні інвестиції	1005	25	592
Основні засоби	1010	99	205
первісна вартість	1011	210	570
знос	1012	111	365
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	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвил	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	9 211	8 315
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 602	3 609
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	1130	4 909	13 120
з бюджетом	1135	12	14
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інші поточні дебіторська заборгованість	1155	104 289	171 163
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	48 203	84 173
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	29 616	31 716
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	159 075	272 079
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	168 288	280 394

Назив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 600	5 600
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Перозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	39 472	41 460
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	39 072	47 060
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	4 259	4 782
розрахунками з бюджетом	1620	906	1 105
у тому числі з податку на прибуток	1621	96	1 105
розрахунками зі страхування	1625	-	1
розрахунками з оплати праці	1630	-	94
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	128	450
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 4 523	226 902
Усього за розділом III	1695	129 216	233 334
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
У Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	168 288	280 394

Керівник

Головний бухгалтер

СВІТЛАНА
МИКОЛАЙОВ
ІПІ
Світлана
Анатоліївна

Великанов Євген Миколайович

Харченко Світлана Анатоліївна

1 Класифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

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

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»

№ 07/2022 Тюрченко С.С.

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

Дата (рік місяць число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
37973023		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2021 Р.

Фоґ ма № 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	195 670	152 693
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	(156 574)	(134 545)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	39 096	18 148
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	1 331	8 448
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	(9 341)	(5 017)
Витрати на збут	2150	(18 223)	(10 163)
Інші операційні витрати	2180	(3 386)	(1 665)
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	9 477	9 751
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	434	116
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Додатковий дохід (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	9 911	9 867
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 070)	(1 787)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	7 841	8 080
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	7 841	8 080

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	374	242
Витрати на оплату праці	2505	9 326	2 291
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 798	455
Амортизація	2515	1 090	232
Інші операційні витрати	2520	18 363	13 624
Разом	2550	30 951	16 844

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

Головний бухгалтер

МІКОЛАЙСЬ
 І.І. Кочетков
 Світлана
 Анатоліївна

Василюк Євген Миколайович

Харченко Світлана Анатоліївна



ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
 ТОВ АК «Кроу Україна»

М.О.Д.Д.Д.Д. Д.О.С.С.С.С.С.С.

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

Дата (рік, місяць, число) за СДРІОУ

КОДИ		
2022	01	01
37973023		

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 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	195 675	152 693
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	705
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	3 109
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	116
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	17 182 824	19 430 772
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(74 893)	(110 896)
Праці	3105	(6 894)	(1 753)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 905)	(480)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 014)	(6 492)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 160)	(6 035)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 854)	(457)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(17 255 333)	(19 448 070)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	30 460	19 704
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	434	-
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	134	-
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	36 894	19 704
Залишок коштів на початок року	3405	48 263	26 325
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	984	2 234
Залишок коштів на кінець року	3415	84 173	48 263



Великанов Євген Миколайович

Харченко Світлана Анатоліївна

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»
14.04.2022 Тарасенко Селі

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

Звіт про власний капітал
за Рік 2021 Р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
801	01	01
37973023		

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокриті збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 600	-	-	-	33 42	-	-	39 072
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	14	-	-	147
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 600	-	-	-	33 419	-	-	39 219
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	7 841	-	-	7 841
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: Вкуп 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 зміни в капіталі	4295	-	-	-	-	841	-	-	7841
Залишок на кінець року	4300	5 600	-	-	-	1 460	-	-	47 060

Керівник

Веліканов Євген Миколайович

Головний бухгалтер

Харченко Світлана Анатоліївна



ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»
М.О.Г. Додаток Стояченко С.М.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказ Міністерства фінансів України
29.11.2000 № 302 (у редакції наказу Міністерства фінансів України
від 28.10.2003 № 602)

Код		
2021	12	31
37973023		
UA80000000000719633		
240		
6419		

Дата (рік, місяць, число) 2021 12 31
за СДРНОУ
за КАТОРТТ 1
за СПОДУ
за КОПФГ
за КВЕД

Код за ДКУД
1801008

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

Територія **М.КИЇВ**

Орган державного управління

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Одиниця виміру: тис.грн.

Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид виду грошового посередництва

Одиниця виміру: тис.грн.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

за 2021 рік
Форма №5

I. Нематеріальні активи

Група нематеріальних активів	Код групування	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дописка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Взрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні позначення	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти нематеріальної власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторське право та суміжні з ним права	050	867	18	-	-	-	-	-	317	-	-	-	867	230
Інші нематеріальні активи	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	070	9137	897	22	-	-	-	-	1381	-	-	-	9159	2278
Резерв	080	10004	915	22	-	-	-	-	1893	-	-	-	10026	2508
Усього	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 рядка 080 графа 14 вартість нематеріальних активів щодо яких існує обмеження права власності вартість оформлених у заставу нематеріальних активів

3 рядка 080 графа 5 вартість створених підприємством нематеріальних активів

3 рядка 080 графа 15 вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок шляхових асигнувань

3 рядка 080 графа 15 накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

1 Коefіцієнт адміністративно-територіальних одиниць на території територіальних громад

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка / уцінка -)		Вибудовано за рік		Витрати від зменшення корисності	Відміни за рік		Залишок на кінець року			у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісною (переоціненою) вартістю	знос	первісною (переоціненою) вартістю	знос		первісною (переоціненою) вартістю	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будівля, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	134	40	182	-	-	-	-	72	-	-	-	316	112	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	11	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	11	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відходи пасадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відсоточні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Матеріальні неборозни	200	65	60	187	-	-	9	9	191	-	-	-	243	242	-	-	-	-
Матеріальні активи	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тимчасові (пестивальні) споруди	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші неборозни	260	210	111	469	-	-	9	9	263	-	-	-	570	365	-	-	-	-
Разом																		

З рядка 200 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких вступив у силу закон про обмеження права власності на нерухомість, що не відповідає вимогам цього закону, списується з балансу підприємства.

З рядка 200 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких вступив у силу закон про обмеження права власності на нерухомість, що не відповідає вимогам цього закону, списується з балансу підприємства.

З рядка 200 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких вступив у силу закон про обмеження права власності на нерухомість, що не відповідає вимогам цього закону, списується з балансу підприємства.

З рядка 200 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких вступив у силу закон про обмеження права власності на нерухомість, що не відповідає вимогам цього закону, списується з балансу підприємства.

З рядка 200 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких вступив у силу закон про обмеження права власності на нерухомість, що не відповідає вимогам цього закону, списується з балансу підприємства.

З рядка 200 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких вступив у силу закон про обмеження права власності на нерухомість, що не відповідає вимогам цього закону, списується з балансу підприємства.

З рядка 200 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких вступив у силу закон про обмеження права власності на нерухомість, що не відповідає вимогам цього закону, списується з балансу підприємства.

З рядка 200 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких вступив у силу закон про обмеження права власності на нерухомість, що не відповідає вимогам цього закону, списується з балансу підприємства.

З рядка 200 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких вступив у силу закон про обмеження права власності на нерухомість, що не відповідає вимогам цього закону, списується з балансу підприємства.

З рядка 200 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких вступив у силу закон про обмеження права власності на нерухомість, що не відповідає вимогам цього закону, списується з балансу підприємства.

З рядка 200 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких вступив у силу закон про обмеження права власності на нерухомість, що не відповідає вимогам цього закону, списується з балансу підприємства.

З рядка 200 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких вступив у силу закон про обмеження права власності на нерухомість, що не відповідає вимогам цього закону, списується з балансу підприємства.

З рядка 200 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких вступив у силу закон про обмеження права власності на нерухомість, що не відповідає вимогам цього закону, списується з балансу підприємства.

З рядка 200 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких вступив у силу закон про обмеження права власності на нерухомість, що не відповідає вимогам цього закону, списується з балансу підприємства.

З рядка 200 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких вступив у силу закон про обмеження права власності на нерухомість, що не відповідає вимогам цього закону, списується з балансу підприємства.

З рядка 200 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких вступив у силу закон про обмеження права власності на нерухомість, що не відповідає вимогам цього закону, списується з балансу підприємства.

З рядка 200 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких вступив у силу закон про обмеження права власності на нерухомість, що не відповідає вимогам цього закону, списується з балансу підприємства.

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	157	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	257	70
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	544	522
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	958	592

(341)
(342)

3 рядка 340 графа 3 капітальні інвестиції в інвестиційну нерухомість фінансові витрати, включені до капітальних інвестицій

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довгострокові	поточні
1	2	3	4	5
A. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:				
асоційовані підприємства	350	-	-	-
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
B. Інші фінансові інвестиції в:				
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380	-	-	-
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Разом (розд.А + розд.Б)	420	-	-	-

3 рядка 1035 гр. 4 Балансу (Звіт про фінансовий стан) Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені за собівартістю (421)
за справедливою вартістю (422)
за амортизованою собівартістю (423)
3 рядка 1160 гр. 4 Балансу (Звіт про фінансовий стан) Поточні фінансові інвестиції відображені за собівартістю (424)
за справедливою вартістю (425)
за амортизованою собівартістю (426)

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
A. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	329	1181
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пеня, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	1002	2203
у тому числі відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	1589
непродуктивні витрати і витрати	492	X	-
Б. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	X
Проценти	540	X	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	434	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єктивних підприємств	580	-	-
Результат оцінки курсовості	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

Гонарбовинні (бартерні) операції з продукцією (товарами, роботами, послугами)
 Частина доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) за гонарбовинними
 (бартерними) контрактами з пов'язаними сторонами
 З рядка 540-560 графа 4 фінансові витрати, уключені до собівартості активів

(631)

(632) %

(633)

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року	
		1	3
Готівка	640	-	-
Поточний рахунок у банку	650	31716	-
Інші рахунки в банку (акредитиви, чеком книжки)	660	-	-
Грошові кошти в дорозі	670	50863	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-	-
Разом	690	82579	-

3 рядка 1090 гр 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан) Грошові кошти, використані яких обмежено (691) -

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечення і резерви	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звіт. рік		Використано у звітному році	Стороновано списано з суми у звітному році	Сума очікуваної витрати щодо прахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			параховано (створено)	додаєчнн відрахування				
I	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	127	898	-	576	-	450	449
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо об'єктивних контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	490	1589	-	-	-	-	2079
Разом	780	617	2487	-	576	-	450	2528

VIII. Запаси

Пайменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	[Преоцінка за рік]	
			збільшення чистої вартості реалізації*	ушка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні папіри/фінансові та комплексуючі виробы	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Цінові біологічні активи	870	-	-	-
Малопіпні та нвидкозионовані предмети	880	-	-	-
Незакрещене виробництво	890	-	-	-
Готона продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	-	-	-

З рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:
 відображених за чистою вартістю реалізації
 переданих у переробку
 оформлених в заставу
перераховано на валюту

(921)
 (922)
 (923)
 (924)
 (925)
 (926)

Активи на відновальному зберіганні (позбалансований рахунок 02)

З рядка 1200 графа 4 Балансу (Звіт про фінансовий стан) запаси, призначені для продажу

* визначається за п. 28 Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси"

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	У т.ч. за строками непогашення			
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців	6
1	2	3	4	5	6	
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	3614	-	-	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	172767	-	-	-	

Списано у звітному році безвідійної дебіторської заборгованості із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами (951) -
(952) -

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визначено заборгованість по інших осіб у звітному році	970	-
Сума нестач і втрат, остаточно рішення щодо випустих за якими на кінець року не прийнято (по балансовий рахунок 072)	980	-

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Доход за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року	1120	-
валюна замовників	1130	-
валюна замовникам	1140	-
з авансів отриманих	1150	-
Сума зятриманих коштів на кінець року	1160	-
Вартість виконаних субпідприємствами робіт за незавершеними будівельними контрактами		-

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	1900
Відстрочені податкові активи: на початок звітного року	1220	-
на кінець звітного року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітного року	1230	-
на кінець звітного року	1235	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	1900
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	1900
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Параховано за звітний рік	1300	1856
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них: машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капіталові інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

XIV. Біологічні активи

Група біологічних активів	Код рядка	Обліковуються за первісною вартістю						Обліковуються за справедливою вартістю								
		залишок на початок року		надійшло за рік	вибуло за рік		втрачено від зменшення корисності	вигоди від відновлення корисності	залишок на кінець року		залишок на початок року	надійшло за рік	зміни вартості за рік	вибуло за рік	залишок на кінець року	
		первісна вартість	накопичена амортизація		первісна вартість	накопичена амортизація			первісна вартість	накопичена амортизація						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Довгострокові біологічні активи – усього в тому числі:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
робота худоба	1410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
продуктивна худоба	1411	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
багатеропні пасажиря	1412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
інші довгострокові біологічні активи	1413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поточні біологічні активи – усього в тому числі:	1414	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
тварини на вирощуванні та відгодівлі	1415	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
біологічні активи в стані біологічних перетворень (крім тварин на вирощуванні та відгодівлі)	1420	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
інші поточні біологічні активи	1421	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
Разом	1422	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
	1423	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
	1424	-	X	-	-	X	X	-	-	-	X	-	-	-	-	-
	1430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

З рядка 14.30 графа 3 і графа 64 вартість сирдла саних активів, отриманих за результатом ліквідації (1431)

З рядка 14.30 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених внаслідок надзвичайних подій (1432)

З рядка 14.30 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені за законодавством обмеження права власності (1433)

XV. Фінансові результати від первісного визнання та реалізації сільськогосподарської продукції та додаткових біологічних активів

Найменування показника	Код рядка	Вартість первісного визнання	Витрати, пов'язані з біологічними перетвореннями	Результат від первісного визнання		Уцінка	Виручка від реалізації	Собівартість реалізації	Фінансовий результат (прибуток +, збиток -) від	
				дохід	витрати				реалізації	первісного визнання та реалізації
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Продукція та додаткові біологічні активи розширення - усього	1500	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
У тому числі:										
зернові і зернобобові	1510	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з них:										
пшениця	1511	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соя	1512	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
соянішник	1513	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
ріпак	1514	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
цукрові буряки (фабричні)	1515	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
картопля	1516	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
плоди (ярияткові, кусточки)	1517	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція розширення	1518	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи розширення	1519	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Продукція та додаткові біологічні активи знецінення - усього	1520	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
У тому числі:										
приріст живої маси - усього	1530	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
з нього:										
великої рогатої худоби	1531	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
свилей	1532	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
молоко	1533	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
вівця	1534	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
ябця	1535	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
інша продукція тваринництва	1536	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
додаткові біологічні активи тваринництва	1537	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
продукція рибництва	1538	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
1539	-	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-
Усього розширення продукції та додаткових біологічних активів - разом	1540	-	(-)	-	(-)	-	-	(-)	-	-



Керівник
Головний бухгалтер

Великанов Євген Миколайович
Карченко Світлана Анатоліївна



ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»

Handwritten signature: М.А. Карченко

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
на 31 грудня 2021 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. Нижньоорківська, 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	
UA363363102650000000100646184 UA503363100000026513064618402 UA643363100000026508002646184 UA643363100000026508002646184	336310	АТ "Ідея Банк"	
UA373052990000026506045000131	320649	Ф"РОЗРАХ ЦЕНТР" АТ КБ"ПРИВАТБАНК". КИЇВ	
UA273510050000026500642264985	351005	АТ "УкрСиббанк"	

UA793071230000026507010586683 UA093071230000026002010586683	307123	ПАТ "БАНК ВОСТОК"
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
UA783348400000026522001139010 UA983348400000026500001139010	334840	ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"
UA083223020000026501000000107 UA873223020000026502000000106	322302	ПАТ "АЙБОКС БАНК"
UA133808160000026509001207198	380816	АТ "БАНК СІЧ"
UA203805260000002650800157735	380526	АТ "КБ "ГЛОБУС"
UA553348510000000000265071908	334851	АТ "ПУМБ"
UA773204780000026509924489653	320478	АБ "УКРГАЗБАНК"

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 шістьсот 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 2021 року, є МСФЗ, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), затверджені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюднені 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 31.12.2021 та 31.12.2020р.;
- звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 та 2020 роки;
- звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2021 та 2020 роки;
- звіти про власний капітал за 2021 та 2020 роки;
- примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

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 2021 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2021 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 обґрунтованим. 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.

НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЇ

Прийняття до застосування нових і переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 – «Визначення суттєвості». У жовтні 2018 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» і МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», щоб узгодити визначення суттєвості в різних стандартах і роз'яснити деякі аспекти даного визначення. Згідно з новим визначенням «інформація є суттєвою, якщо можна обґрунтовано очікувати, що її пропуск, спотворення або маскування вплинуть на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, прийняті на основі цих фінансових звітів». Поправки суттєво не вплинули на фінансове становище і результати діяльності компанії.

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності.

На дату затвердження цієї окремої фінансової звітності такі стандарти і тлумачення, а також поправки до стандартів, були випущені, ефективна дата яких не настала:

Стандарти та правки до них	Ефективна дата

<p><i>МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»</i></p> <p><i>Поправки до МСБО (IAS) 37 - «Обтяжливі контракти - витрати на виконання договору».</i></p> <p>Поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, що безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p><i>МСБО 16 «Основні засоби»</i> - У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p><i>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</i> - Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.</p> <p>Долано 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 посилатися 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.</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p><i>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1</i> - Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (а) МСФЗ</p>	<p>1 січня 2022 року</p>

(IFRS) 1.	
<p><i>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9 - Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони.</i></p>	1 січня 2022 року
<p><i>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.</i></p>	
<p><i>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.</i></p>	1 січня 2022 року
<p><i>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.</i></p> <p><i>Сутність поправок:</i></p> <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, 	01 січня 2023 року

<p>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</p> <ul style="list-style-type: none"> роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	
<p><i>МСФЗ 17 Страхові контракти:</i></p> <p>Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає у наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною та послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди). – Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів. 	<p>1 січня 2023 року</p>
<p><i>Поправки до МСФЗ (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»</i></p> <p>У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.</p>	<p>1 січня 2023 року</p>
<p><i>Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікової політики».</i></p> <p>Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про</p>	<p>1 січня 2023 року</p>

облікову політику.	
<p><i>Поправки до МСФЗ (IAS) 12 – «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, які виникають у результаті однієї операції»</i></p> <p>Зміни до стандартів звужують сферу застосування звільнення від первісного визнання відстрочених податків, які з набуттям чинності змінами не застосовуватимуться до операцій, які на дату їх здійснення не впливають на прибуток / збиток ні у фінансовій звітності, ні в податкових деклараціях, але призводять до еквівалентних тимчасових різниць, що компенсують одна одну. Щодо таких тимчасових податкових різниць відповідно до параграфу 22.A МСБО (IAS) 12 (у редакції змін) підприємство визнаватиме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ВПА для вираховуваної тимчасової різниці тією мірою, якою існує ймовірність отримати майбутній оподатковуваний прибуток, щодо якого така різниця може бути використана; - ВПЗ щодо оподатковуваної тимчасової різниці в сумі, яка не перевищуватиме зазначеної вище суми ВПА. 	1 січня 2023 року

Товариство у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації.

Примітка 5. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок.

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

Виправлення помилок, допущених при складанні фінансових звітів у попередніх роках, здійснюється шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного періоду, якщо такі помилки впливають на величину нерозподіленого прибутку (непокритого збитку). Виправлення помилок, які відносяться до попередніх періодів, вимагає ретроспективного перегляду та відображення у фінансовій звітності.

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

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

6.1. Основа подання.

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

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

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

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

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

6.2. Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

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

Амортизація

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

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

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

До нематеріальних активів Товариством переважно відносяться ліцензійне програмне забезпечення, спеціалізоване програмне забезпечення та ліцензії на здійснення діяльності. Нематеріальні активи з невизначеним строком експлуатації не підлягають амортизації. На термін корисної служби нематеріального активу в основному впливають правові чинники

які можуть обмежувати період контролю Товариством доступу до економічних вигід від використання активу.

Протягом 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	01.01.2020		2020 рік			31.12.2020	
	7055,0	6905,0	2949,0	0,0	755,0	10004,0	9089,0
	01.01.2021		2021 рік			31.12.2021	
	10004,0	9089,0	544,0	0,0	1193,3	10026,0	7518,0

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 2021 та 2020 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.:	01.01.2020		2020 рік			31.12.2020	
	80,0	59,0	130,0	0,0			
Машини та обладнання	59,0	54,0	74	0,0	34,0	133,0	99,0
Інструменти, прилади	12,0	0,0	0,0	0,0	0,0	12,0	12,0
Інші необоротні активи	9,0	5,0	56	0,0	56,0	65,0	9,0
Основні засоби, у т.ч.:	01.01.2021		2021 рік			31.12.2021	
	210,0	111,0					
Машини та обладнання	133,0	99,0	182	-	72	315	387
Інструменти, прилади	12,0	12	-	-	-	12	12
Інші необоротні активи	65,0	9,0	187	9,0	191,0	243	52

6.3. Активи з права користування та орендні зобов'язання

Товариство має орендний договір з оренди офісного приміщення.

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

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

Строк оренди, визначений Товариством, складається з невідмовного періоду оренди разом з періодами, які охоплюються можливістю продовження оренди у випадку, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно реалізує таку

можливість, та періодами, які охоплюються можливістю припинити дію оренди, якщо Товариство обґрунтовано впевнено у тому, що воно не реалізує таку можливість.

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

6.4. Фінансові 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 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги за вирахуванням резерву знецінення збитків	1602	3609
Дебіторська заборгованість за розрахунками по виданим авансам	4909	4 909
Інша дебіторська заборгованість, у тому числі:	104289	171163
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з партнерами, пов'язана з переказом коштів</i>	<i>92710</i>	<i>159432</i>
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з наданої фінансової допомоги</i>	<i>11579</i>	<i>11731</i>
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	12	14
Всього	110 812	179 695

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 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Гроші та їх еквіваленти, у тому числі:	48 263	84173
- <i>рахунки в банках</i>	29626	31716
- <i>грошові кошти в дорозі</i>	18637	52457

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 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Статутний капітал	5600	5600
<i>-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</i>	5600	5600

Протягом звітного року зміни у Статному капіталі відсутні.

Дивіденди учаснику не нараховувались та не виплачувались.

тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Поточні забезпечення, у тому числі::	128	450
<i>Забезпечення виплат персоналу відпустки</i>	128	450
<i>Забезпечення витрат та платежів</i>	0	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 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:	306	1105
<i>податок на прибуток</i>	196	1105
<i>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."</i>	110	0
<i>розрахунки зі страхування</i>	0	0
<i>розрахунки з оплати праці</i>	0	0

У Товариства станом на 31.12.2021 р. заборгованість з виплати заробітної плати відсутня. Довгострокових та непередбачених зобов'язань у Товариства у 2021 році не має.

Поточна кредиторська заборгованість

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

Тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2020	Станом на 31.12.2021
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4259	4782
Інші поточні зобов'язання, у т. ч.:	124 523	226902
<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками з партнерами пов'язана з переказом коштів</i>	124 523	226902
<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками з партнерами пов'язана з оплатою комісійної винагороди</i>	0	0

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

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

6.6. 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	2020	2021
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	152 693	195 670
Дохід від реалізації робіт і послуг	152 693	195 670
Питома вага, %	100	100

Інші операційні доходи

Показники звіту про фінансові результати з деталізацією	2020	2021
Інші операційні доходи, у т. ч.:	8 383	3386
- дохід від операційної курсової різниці	2 490	329
- інші доходи від операційної діяльності	5 830	2106
Доход від списання кредиторської заборгованості	128	951
Інші фінансові доходи (проценти на залишки коштів на рахунках в банках)	116	434
ВСЬОГО	8564	3820

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

Показники звіту про фінансові результати з деталізацією	2020	2021
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	134 545	156 574
Адміністративні витрати	5 017	9341
Витрати на збут	10 163	18 223
Інші операційні витрати	1 665	3386
- витрати за операціями в іноземній валюті	556	1181
- витрати по нарахованим штрафним санкціям	228	3
- витрати від списання безнадійної заборгованості	472	1589
- інші (членські внески до асоціації, тощо)	348	613

6.7. 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.

6.8. 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 2021 рік складають 2070 тис. грн та розраховані за правилами діючого Податкового кодексу України. Відстрочені активи та зобов'язання не визнавались у фінансовій звітності.

Показники звітності	2020	2021
Чистий фінансовий результат за період /прибуток/	9867	9911
Витрати з податку на прибуток	1787	2070

6.9. 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 Товаристві.

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

Примітка 9. Події після дати балансу

Події, які свідчать про умови, що існують на дату закінчення звітнього періоду:

Станом на 31.12.2021 року та на дату схвалення керівництвом цієї фінансової звітності, подій після звітнього періоду, які свідчили б про умови, що існують на дату закінчення звітнього періоду та інформація щодо яких є суттєвою, у Товариства не було.

Події, які свідчать про умови, що виникли після звітнього періоду:

Під подіями після дати балансу Товариство розуміє всі події до дати затвердження фінансової звітності до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення фінансового результату чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керуючись положеннями МСФЗ, під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності Керівництвом. Товариство розділяє події після звітної дати на такі, що вимагають коригування після звітнього періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітнього періоду.

Під подіями після звітної дати Товариство розуміє військову агресію Російської Федерації проти України, що стало підставою для введення воєнного стану на території України, відповідно до Указу Президента України від 24.02.2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні».

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб. Указом Президента України від 14 березня 2022 року № 133/2022 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 26 березня 2022 року строком ще на 30 діб. Також Торгово-промислова палата України листом від 28.02.2022 №2024/02.0-7.1 засвідчила форсмажорні обставини (обставини непереборної сили): військову агресію Російської Федерації проти України.

Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи наразі невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 2.5 мільйони, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 120 млрд доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність.

Військова агресія російської федерації проти України призвела до того, що жителі України, в тому числі і у м. Києві, залишають свої домівки та переселяються в інші регіони України та за межі нашої країни, лишаються своєї роботи, йдуть у довготривалі неоплачувані відпустки. Через значне зменшення доходів вони позбавлені можливості виконувати зобов'язання зі сплати за отримані послуги.

Поряд із всім цим, наше Товариство продовжує в повній мірі виконувати взяті на себе зобов'язання, які випливають із договорів та ліцензійних умов.

Товариство визначило, що ці події є некоригуючими по відношенню до фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно, фінансовий стан на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, не було скориговано на вплив подій, пов'язаних воєнним вторгненням. Тривалість та вплив воєнного вторгнення, на дату підготовки цієї

фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

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 відрізнитися 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.

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 оновлюються 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.

Дата затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року затверджена до випуску рішенням управлінського персоналу (Наказ №4 від 25.02.2022 р.). У зв'язку з подіями після дати балансу, наведеними вище виникла необхідність внести доповнення до цих Приміток до фінансової звітності, які розглянуті та затверджені рішенням управлінського персоналу (Наказ № 6 від 29.06.2022 р.) до подання аудитору та публікації, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

З 01.01.2022 по 29.06.2022р. Товариство не ідентифікувало подій, які б вимагали коригування після звітного періоду та які не вимагають коригування після звітного періоду в розумінні МСБО 10.

Директор

Головний бухгалтер



Є. М. Великанов

С.А.Харченко

ЕП
ВЕЛИКАНОВ
ЄВГЕН
МИКОЛАЙОВ
ИЧ



ЕП Харченко
Світлана
Анатолівна

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»

14.07.2022 Логеско Сел