



Smart decisions. Lasting value.

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК,
ЩО ЗАКІНЧИВСЯ
31 ГРУДНЯ 2022 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 ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	3
Думка	3
Основа для думки	3
Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності	3
Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність	4
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності	4
ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ	5
Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	7

Звіт незалежного аудитора

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 2022 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 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів 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 2.5 «Операційне середовище та безперервність діяльності» у фінансовій звітності Товариства яка зазначає, що Товариство зазнає впливу певних ризиків, пов'язаних із подальшим ходом поточного повномасштабного воєнного вторгнення Російської Федерації в Україну.

Масштаби та строки подальшого перебігу подій або термін завершення воєнних дій є фактором невизначеності.

Ці події або умови, разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2.5 вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Під час аудиту фінансової звітності 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 продовження негативних наслідків, пов'язаних з військовою агресією, що триває в Україні з 24 лютого 2022 року, для її небанківського фінансового сектору;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Товариства, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Товариства;
- обговорення з управлінським персоналом прогнозів щодо подальшого розвитку Товариства, розгляд і оцінку обґрунтованості основних припущень, використаних в прогнозах;
- аналіз дотримання ліцензійних та інших вимог регулятора.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Російської Федерації. 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.

Відповідальність управлінського персоналу 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.

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 управлінському персоналу інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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 реєстрацію в Реєстрі 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.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»
Директор з аудиту/ Партнер з аудиту
№100613 у Реєстрі
аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Ольга САМУСЄВА

Партнер із завдання
№100610 у Реєстрі
аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Світлана ПОДЕЛКО

м. Київ
20 березня 2023 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

www.crowe.com.ua/croweacu

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>

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

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»
ТОВ «УПР»**

вул.Нижньоюрківська, 45-А, м.Київ, 04080, тел. (044) 502 50 75, e-mail: info@udc.ua, код ЄДРПОУ 37973023

Вих. №1303-07

від 13.03.2023 р.

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
за підготовку і затвердження фінансової звітності
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

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

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах відображає фінансовий стан Товариства на 31.12.2022 р., сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до МСФЗ.

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

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

Керівництво також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю Товариства;
- підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ.

- вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Товариства;
- запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана фінансова звітність станом на 31.12.2022 р., що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Товариства 24.02.2023 року.

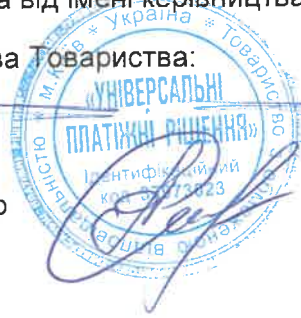
Від імені керівництва Товариства:

Директор

Веліканов Євген Миколайович

Головний бухгалтер

Харченко Світлана Анатоліївна



Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ 'УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ" за ЄДРПОУ		Дата (рік, місяць, число)	2023 01 01	
Територія	М.КИЇВ		за КАТОТТГ	1 UA80000000000719633	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю		за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва		за КВЕД	64.19	
Середня кількість працівників	2 34				
Адреса, телефон	вулиця Нижньогорківська, буд. 45а, М.КИЇВ обл., 04080			0445025075	
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)					
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):					
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку					
за міжнародними стандартами фінансової звітності					

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2022 р.

Форма №1 Кол 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	7 518	7 669
первісна вартість	1001	10 026	12 346
накопичена амортизація	1002	2 508	4 677
Незавершені капітальні інвестиції	1005	592	385
Основні засоби	1010	205	276
первісна вартість	1011	570	888
знос	1012	365	612
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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	8 315	8 330
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 609	4 179
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	13 120	4 678
з бюджетом	1135	14	24
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	171 163	418 166
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	84 173	112 604
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	31 716	85 236
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	272 079	539 651
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	280 394	547 981

Пасив	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	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	41 460	41 484
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	47 060	47 084
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	4 782	3 071
розрахунками з бюджетом	1620	1 105	453
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 105	453
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	450	906
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	226 902	496 467
Усього за розділом III	1695	233 334	500 897
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	280 394	547 981

Керівник
Головний бухгалтер

СВГЕН
ВЕЛІКАНОВ
МІКОЛАЙОВ
ІУ
ХАРЧЕНКО
СВІТЛАНА
АНАТОЛІЙІВНА

Веліканов Євген Миколайович

Харченко Світлана Анатоліївна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»
до.03.до23 Подєсько С.С.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
'УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ'**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
37973023		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	185 585	195 670
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</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	(142 409)	(156 574)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	43 176	39 096
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	3 182	1 331
<i>у тому числі:</i>	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	(8 536)	(9 341)
Витрати на збут	2150	(17 506)	(18 223)
Інші операційні витрати	2180	(11 525)	(3 386)
<i>у тому числі:</i>	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	8 791	9 477
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2 087	434
Інші доходи	2240	2	-
<i>у тому числі:</i>	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(8 563)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
<i>Прибуток (збиток) з впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 317	9 911
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 293)	(2 070)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	24	7 841
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	24	7 841

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	71	374
Витрати на оплату праці	2505	10 068	9 326
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 009	1 798
Амортизація	2515	1 657	1 090
Інші операційні витрати	2520	24 926	18 363
Разом	2550	38 731	30 951

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	-	-

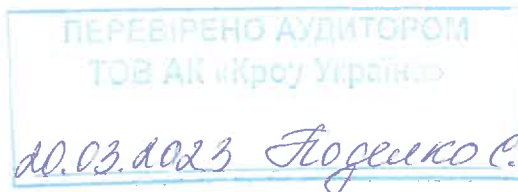
Керівник

Головний бухгалтер

ЕП
ВЕЛІКАНОВ
ЄВГЕН
МИКОЛАЙОВ
ИЧ
ЕП Харченко
Світлана
Анатоліївна

Веліканов Євген Миколайович

Харченко Світлана Анатоліївна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ
РІШЕННЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	01
37973023		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2022 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	33 361	195 675
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
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	17 800 081	17 182 824
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(98 874)	(74 893)
Праці	3105	(7 792)	(6 894)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 102)	(1 905)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(4 662)	(3 014)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2 945)	(1 160)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 717)	(1 854)
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	(17 697 828)	(17 255 333)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	22 184	36 460
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	2 087	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	2 087	434
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	4 700	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	2 700	-
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	2 000	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	26 271	36 894
Залишок коштів на початок року	3405	84 173	48 263
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	2 160	(984)
Залишок коштів на кінець року	3415	112 604	84 173

Керівник

Головний бухгалтер

ВЕЛІКАНОВ
ЄВГЕН
МИКОЛАЙОВ
ИЧ
ЕП Харченко
Світлана
Анатоліївна

Веліканов Євген Миколайович

Харченко Світлана Анатоліївна



ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»
20.03.2023 Тодеско С.В.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТЕЖНІ РІШЕННЯ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2023 01 01

37973023

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 600	-	-	-	41 460	-	-	47 060
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 600	-	-	-	41 460	-	-	47 060
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	24	-	-	24
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



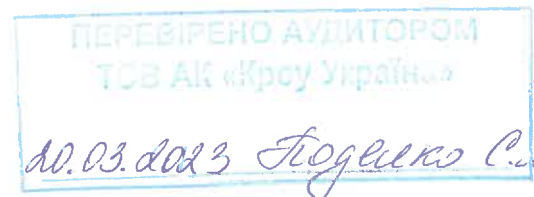
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	24	-	-	24
Залишок на кінець року	ЕП 4500	ВЕЛІКАНОВ 600	-	-	-	41 484	-	-	47 084

Керівник

Веліканов Євген Миколайович

Головний бухгалтер

Харченко Світлана Анатоліївна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ"

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ		
801	01	01
37973023		
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО		

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 600	-	-	-	33 472	-	-	39 072
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	147	-	-	147
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 600	-	-	-	33 619	-	-	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: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	7 841	-	-	7 841
Залишок на кінець року	4300	5 600	-	-	-	41 460	-	-	47 060

Керівник

Головний бухгалтер

ЕП
ВЕЛІКАНОВ ЄВГЕН
МИКОЛАЙОВИЧ
ЕП Харченко
Світлана
Анатоліївна

Веліканов Євген Миколайович

Харченко Світлана Анатоліївна



ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»

20.03.2023 Тодешко С.М.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився на зазначену дату
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»

Примітка 1. Загальна інформація про Товариство.

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	37973023		
Повна назва Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»		
Скорочене найменування	ТОВ «УПР»		
Вид економічної діяльності за КВЕД	64.19	Інші види грошового посередництва (основний)	
	66.19	Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	
Інституційний сектор економіки за КІСЕ	S.12202 Інші приватні депозитні корпорації		
Місцезнаходження	вул. Нижньоюрківська, буд. 45-А, м. Київ, 04080		
Дата державної реєстрації, номер свідоцтва	10.01.2012 р. серія ААБ № 424196		
Дата внесення змін до установчих документів на 31.12.2022	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
Ліцензія з надання гарантії	21/119-рк	21.01.2022	Безстроковий
Середня чисельність працівників за 2022 рік	34		
Директор	Веліканов Євген Миколайович		
Головний бухгалтер	Харченко Світлана Анатоліївна		
Банківські реквізити:			
номер поточного рахунку	МФО	назва банку	
UA203363102650900100100646184 UA363363102650000000100646184 UA503363100000026513064618402 UA643363100000026508002646184	336310	АТ "Ідея Банк"	

UA643363100000026508002646184		
UA373052990000026506045000131	320649	Ф"РОЗРАХ.ЦЕНТР"АТ КБ"ПРИВАТБАНК",КИЇВ
UA273510050000026500642264985	351005	АТ "УкрСиббанк"
UA793071230000026507010586683 UA793071230000026507010586683	307123	ПАТ "БАНК ВОСТОК"
UA913138490000026509010000152	313849	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"
UA20380526000002650800157735	380526	АТ "КБ "ГЛОБУС"
UA443003460000026041014380601 UA573003460000026502014380601 UA573003460000026502014380601 UA573003460000026502014380601 UA753003460000026501014380602	300346	АТ "СЕНС БАНК" У М.КИЄВІ
UA29380805000000000265052705	380805	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" У М. КИЄВІ
UA473005280000026504455000313	300528	АТ "ОТП БАНК"
UA843073500000026505000365501	307350	АТ АКБ "КОНКОРД"
UA293226690000026504300535860	322669	АТ ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ
UA783348400000026522001139010 UA983348400000026500001139010	334840	ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"
UA083223020000026501000000107 UA873223020000026502000000106	322302	ПАТ "АЙБОКС БАНК"
UA133808160000026509001207198	380816	АТ "БАНК СІЧ"
UA55334851000000000265071908	334851	АТ "ПУМБ"
UA143204780000026519000002847 UA153204780000026502924489746 UA153204780000026502924489746 UA153204780000026502924489746 UA323204780000026518000002848 UA573204780000026540924488862 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 шістсот тисяч грн.), що становить 100 % статутного капіталу Товариства.

Товариство при здійсненні своєї діяльності керується також внутрішніми нормативними актами – Статутом Товариства, розпорядженнями та наказами Керівництва. Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників Товариства, що складаються із одноособового Учасника або призначеного ним представника. Виконавчим органом Товариства є Директор та Головний бухгалтер.

Товариство зареєстроване 10.01.2012 р.

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

Примітка 2. Основи подання фінансової звітності

2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

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

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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 2022 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 31.12.2022 та 31.12.2021р.;
- звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 та 2021 роки;
- звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2022 та 2021 роки;
- звіти про власний капітал за 2022 та 2021 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 2022 року.

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2022 року.

2.4 Принципи оцінок

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

2.5 Операційне середовище та безперервність діяльності

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

24 лютого 2022 року РФ ввела свої війська на територію України. Цього дня Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 діб. Протягом 2022 року Указами Президента № 133/2022 від 14.03.2022, № 259/2022 від 18.04.2022, № 341/2022 від 17.05.2022, № 573/2022 від 12.08.2022, № 757/2022 від 07.11.2022 воєнний стан подовжувався безперервно, останнім Указом до 20 травня 2023 року.

Починаючи з дати введення воєнного стану в Україні у кінці лютого 2022 року, військові дії агресора на території України спричинили значні пошкодження цивільної інфраструктури, офісної та житлової нерухомості на сході, деяких районах північної та південної території України, масову зупинку роботи підприємств і компаній як на території активних бойових дій, прилеглих територіях, так і, в окремих випадках, на решті території України внаслідок розриву ланцюгів постачання, пошкодження або блокування транспортних шляхів, падіння попиту.

З жовтня 2022 року РФ регулярно завдає нищівні ракетні удари майже по всій території України, але, завдяки роботі сил ППО з кожним разом все менше ракет досягають цілей. В той же час, влучання ракет в об'єкти інфраструктури по всій країні призвело до регулярних відключень електроенергії. Але всебічна підтримка як західних партнерів, так і мирних

українців, незламність бійців та виважені тактичні і стратегічні рішення мають позитивний вплив на хід цієї війни.

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

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

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

Зміни в операційному середовищі Товариства в результаті наступних подій, що відбулися після 2022 року, зазначені у Примітці 13 «Події після дати балансу».

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

Безперервність діяльності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2022 рік керівництвом Товариства було оцінено здатність Товариства продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і в Товаристві, як зазначено вище. Товариство проаналізувало потенційний вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому.

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

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

Товариство здійснило аналіз потенційних втрат виходячи із наявної інформації на дату цієї звітності. За результатами такого аналізу за 2022 рік Товариство визнала несуттєві додаткові витрати, пов'язані з військовими діями на території України, зокрема:

- витрати на визнання резерву під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю (РЗПВ);
- витрати на підтримку операційної діяльності в надзвичайних умовах- закупівлю генераторів.

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

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

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися у майбутньому, а саме: зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та в цілому у світі, інший та/або макроекономічний

вплив, який не врахований в оцінках Товариства, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві, зміни у стандартах звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Товариство не має впливу. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток воєнних подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, Керівництво Товариства вважає, що незважаючи на таку суттєву невизначеність, прогнози та оцінки Товариства щодо виконання регулятивних вимог НБУ, результатів діяльності та розміру резервів під знецінення активів, дають достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності.

На дату затвердження цієї фінансової звітності Товариство продовжує свою діяльність, адаптуючись до нових умов.

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

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

Примітка 3. Істотні облікові судження та оцінки.

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

Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

Резерви під знецінення фінансових активів

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків.

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

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

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

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

Визначення критерію суттєвості (істотності) інформації в фінансовій звітності

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

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

НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЇ

Нижче в таблиці наведено скорочений опис оновлень, дати оновлення МСБО/МСФЗ та опис впливу на діяльність Товариства.

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>Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна 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 (IFRS) 1.</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p><i>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9</i> - 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.</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p><i>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 16</i> - 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</p>	<p>-</p>

<p>витрати на поліпшення об'єкта оренди.</p>	
<p><i>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСБО (IAS) 41</i> - 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.</p>	<p>1 січня 2022 року</p>
<p><i>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»</i> - 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.</p> <p>Сутність поправок:</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, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і • роз'яснення вимог до класифікації зобов'язань, які компанія може або може погасити шляхом випуску власних інструментів власного капіталу. 	<p>01 січня 2023 року</p>
<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>	<p>1 січня 2023 року</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><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>	1 січня 2023 року
<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 облікову політику.</p>	1 січня 2023 року
<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 31.12.2022 р., не застосувало достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Вплив на фінансову звітність відсутній.

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 відбувалася 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	01.01.2021		2021 рік			31.12.2021	
	10004,0	9089,0	544,0	0,0	1593,3	10026,0	7518,0
	01.01.2022		2022 рік			31.12.2022	
	10026,0	7518,0	1986,0	0,0	2169,3	12346,2	7669,0

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 2022 та 2021 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.:	01.01.2021		2021 рік			31.12.2021	
	210,0	111,0					
Машини та обладнання	133,0	99,0	182,0	-	72,0	315,0	243,0
Інструменти, прилади	12,0	12,0	-	-	-	12,0	12,0
Інші	65,0	9,0	187,0	9,0	191,0	243,0	52,0

необоротні активи							
Основні засоби, у т.ч.:	01.01.2022		2022 рік			31.12.2022	
	570,0	307,0					
Машини та обладнання	315,0	243,0	167,0	-	95,0	482,0	387,0
Інструменти, прилади	12,0	12,0	-	-	-	12,0	12,0
Інші необоротні активи	243,0	52,0	152,0	-	152,0	395,0	243,0

6.3. Активи з права користування та орендні зобов'язання

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

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

6.4. Фінансові інструменти

Фінансові активи

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

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

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

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

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

Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання, за винятком торговельної дебіторської заборгованості. При первісному визнанні Товариство оцінює торговельну дебіторську заборгованість за ціною операції, якщо торговельна дебіторська заборгованість не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»

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

Товариство застосовує спрощений підхід до торговельної дебіторської заборгованості, договірних активів та завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії для торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», і при цьому не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Фінансові активи включають дебіторську заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги, іншу поточну дебіторську заборгованість, гроші та їх еквіваленти.

Зменшення корисності фінансових активів

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

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

Припинення визнання

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

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

Дебіторська заборгованість

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

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

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

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

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

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

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

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

Дебіторська заборгованість в основному представлена транзитною заборгованістю банків-партнерів по переказу коштів, та банків-еквайєрів що має бути погашена протягом трьох днів згідно з діючим законодавством, та попередньою оплатою отримувачу коштів для забезпечення переказу.

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

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

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

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

За 2022 нараховано резерву в загальній сумі 43 тис. грн., за 2021 рік – 1211 тис. грн., списано за 2022 рік – 0,0 тис. грн., за 2021 рік -212 тис. грн.

Рух резерву під очікувані кредитні збитки за контрагентами:

В тис. грн.

Контрагент	Залишок на 01.01.2022	Нараховано за 2022 рік	Списано за 2022	Залишок на 31.12.2022
ФОП «Кушнарєв О.Є.	1211	-	-	1211
ТОВ «ФК Система»	216	-	-	216
Банк Правекс	27	-	-	27
Банк Траст	8	-	-	8
ФОП Ярмоленко Л.С.	27	-	-	27
ТОВ ЦФР ФК	-	15	-	15
Мега Банк	-	16	-	16
Банк Січ	-	12	-	12
Всього	1489	43		1532
Контрагент	Залишок на 01.01.2021	Нараховано за 2021 рік	Списано за 2021	Залишок на 31.12.2021
ФОП «Кушнарєв О.Є.	-	1211	-	1211
ТОВ «ФК Система»	216	-	-	216
Банк Правекс	27	-	-	27
Банк Траст	8	-	-	8
ФОП Ярмоленко Л.С.	27	-	-	27
ПАТ КБ Хрещатик	212	-	212	-
Всього	490	1211	212	1489

Дебіторська заборгованість у Звіті про фінансовий стан представлена наступним чином:

тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2022
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги за первісною вартістю	5 071	5 642
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 462)	(1 463)
Дебіторська заборгованість за розрахунками по виданим авансами за первісною вартістю	13 147	4 733
Резерв під очікувані кредитні збитки	(27)	(55)
Інша дебіторська заборгованість, у тому числі:	171 163	418 180
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з партнерами, пов'язана з переказом коштів</i>	<i>159 432</i>	<i>418 180</i>
Резерв сумнівних боргів	0	(14)
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з наданої фінансової допомоги</i>	<i>11 731</i>	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	14	24
Всього	187 906	427 047

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

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

Гроші та їх еквіваленти

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

тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2022
Гроші та їх еквіваленти, у тому числі:	84173	112604
- залишки на рахунках в банках	31716	85236
- грошові кошти в дорозі	52457	27368
- резерв під очікувані кредитні збитки	(0)	(0)
ВСЬОГО	84173	112604

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

Товариство зберігає кошти в банках з іноземним капіталом та в українських банках з доброю репутацією.

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

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

6.5. Статутний капітал

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

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

- №122 від 30.01.2012 на суму 3 000 тис.грн.,
- №329 від 27.02.2012 на суму 2 000 тис.грн.,

- №1219 від 25.06.2012 на суму 300 тис.грн.,
- №2501 від 20.12.2012 на суму 300 тис.грн.

Тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2022
Статутний капітал	5600	5600
-учасник КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПЕЙМЕНТ СОЛЮШНС ХОЛДІНГ" Адреса засновника: ОБ'ЄДНАНІ АРАБСЬКІ ЕМІРАТИ ШАРДЖА, Т ШАРДЖА МЕДІА СІТІ, РІВЕНЬ 1, ОФІС 10, ОБ'ЄДНАНІ АРАБСЬКІ ЕМІРАТИ	5600	5600

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

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю, включають позики фінансових установ та кредиторську заборгованість.

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

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

Поточні забезпечення

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

тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2022
Поточні забезпечення, у тому числі::	450	906
Забезпечення виплат персоналу /відпустки/	450	906

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 31.12.2021	Станом на 31.12.2022
---------------------	-------------------------	-------------------------

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:	1105	453
<i>податок на прибуток</i>	1105	453

У Товариства станом на 31.12.2022 р. заборгованість з виплати заробітної плати відсутня. Довгострокових та непередбачених зобов'язань у Товариства у 2022 році не має.

Поточна кредиторська заборгованість

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

Тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2021	Станом на 31.12.2022
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	4782	3071
Інші поточні зобов'язання, у т. ч.:	226902	496467
<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками з партнерами пов'язана з переказом коштів</i>	226902	496467
<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

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

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

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

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

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

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	2021	2022
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	195 670	185 585
Дохід від реалізації робіт і послуг	195 670	185 585
Питома вага, %	100	100

Інші операційні доходи

Показники звіту про фінансові результати з деталізацією	2021	2022
Інші операційні доходи, у т. ч.:	2611	3182
-дохід від операційної курсової різниці	329	3182
-інші доходи від операційної діяльності	1 331	0
Доход від списання кредиторської заборгованості	951	0
Інші фінансові доходи (проценти на залишки коштів на рахунках в банках)	434	2089
ВСЬОГО	3045	5271

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

Показники звіту про фінансові результати з деталізацією	2021	2022
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	156 574	142 409
Адміністративні витрати	9 341	8 536
Витрати на збут	18 223	17 506
Інші операційні витрати	3 386	11 525
- витрати за операціями в іноземній валюті	1 181	1 021
- витрати по нарахованим штрафним санкціям	3	1
- витрати від списання безнадійної заборгованості	1 589	42
- інші (членські внески до асоціацій, тощо)	613	10 461

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

Інші надходження (рядок 3095)

Деталізація статті «Інші надходження» наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2022 рік	за 2021 рік
Покриття від еквайерів	12 380 867	12 933 906
Покриття від довіритель	5 332 875	4 247 787
Інше	86 339	1 131
Разом інших надходжень	17 800 081	17 182 824

Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті «Інші витрачання» наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	за 2022 рік	за 2021 рік
Переказ за дорученням	17 606 241	17 034 722
Інше	91 587	220 611
Разом інших витрачань	17 697 828	17 255 333

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

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

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

6.9. Виплати працівникам та відповідні нарахування

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

Витрати на оплату праці за 2022 рік склали 10068 тис. грн., за 2021 рік – 9326 тис. грн., на нарахування єдиного соціального внеску 2009 тис. грн. та 1798 тис. грн.

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 2022 рік складають 2293 тис. грн та розраховані за

правилами діючого Податкового кодексу України. Відстрочені активи та зобов'язання не визнавались у фінансовій звітності.

Показники звітності	2021	2022
Чистий фінансовий результат за період /прибуток/	9911	2317
Витрати з податку на прибуток	2070	2293

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».

6.10. Операційні сегменти

Товариство має один операційний та один географічний сегмент - провадження діяльності зі здійснення посередницьких операцій при здійсненні грошових переказів на території України. Товариство не застосовує і не розкриває інформацію відповідно МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки є товариством з обмеженою відповідальністю, інструменти власного капіталу Товариства не обертаються на відкритому ринку. Також Товариство не планує випуск фінансових інструментів на відкритий ринок. Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готувався.

6.11. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості.

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

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

Далі наведено методи оцінки які використовує Товариство при визначенні справедливої вартості

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

			очікувані вихідні грошові потоки
--	--	--	----------------------------------

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Дата оцінки	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю								
Грошові кошти та їх еквіваленти	112604	84173	-	-	-	-	112604	84173
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	4179	3609	4179	3609
Дебіторська заборгованість за розрахунками по виданим авансами	-	-	-	-	4678	13120	4678	13120
Дебіторська заборгованість за розрахунками з партнерами, пов'язана з переказом коштів	-	-	-	-	418166	159432	418166	159432
Дебіторська заборгованість за розрахунками з наданої фінансової допомоги	-	-	-	11731	-	-	-	11731
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається								
Кредиторська заборгованість за розрахунками з партнерами пов'язана з переказом коштів	-	-	-	-	496467	226902	496467	226902

У 2022 році переведення між Рівнем 1, Рівнем 2 та Рівнем 3 ієрархії справедливої вартості активів та зобов'язань не здійснювалося.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	2021	2022	2021
Грошові кошти та їх еквіваленти	112604	84173	112604	84173
Дебіторська заборгованість торговельна	4179	3609	4179	3609
Інша дебіторська заборгованість	422844	172552	422844	172552
Дебіторська заборгованість за розрахунками з наданої фінансової допомоги	-	11731	-	11731
Кредиторська заборгованість	496467	226902	496467	226902

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

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

Примітка 7. Управління ризиками

За звичайного ходу діяльності Товариство укладає декілька фінансових інструментів, таких як торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість, позики та залишки грошових коштів на банківських рахунках. Завдяки використанню цих інструментів Товариство є

вразливим до валютного ризику, відсоткового ризику та ризику ліквідності. Для контролю цих ризиків Товариство встановило політику, включаючи систему обмежень та процедур, спрямованих на обмеження ризиків непередбачуваного розвитку негативних подій для фінансових ринків, а отже – для забезпечення належних фінансових результатів діяльності Товариства.

Метою управління ризиками Товариства є:

- забезпечення утримання ризиків на безпечному рівні на постійній основі;
- сприяння ефективному управлінню активами і пасивами, зокрема запобігання неадекватному використанню коштів;
- забезпечення дотримання необхідного рівня ліквідності активів;
- дотримання під час управління активами і пасивами обмежень, визначених законодавством України, а також принципів, внутрішніх правил, процедур та лімітів, визначених нормативно-правовими актами НБУ;

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

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

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

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

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

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

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

Згідно з параграфом 36 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», станом на **кінець 2022 року** Товариством визначено максимальний кредитний ризик у розмірі балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів в сумі **112 604 тис. грн.**, Кількісне відображення кредитного ризику щодо фінансових активів представлено нижче.

	<u>31.12.2022</u>	
	Балансова вартість	Максимальний розмір ризику
Позики та фінансові кредити надані	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	112604	112604
Всього	<u>112 604</u>	<u>112604</u>

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

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

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

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

Станом на 31.12.2022	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 3 років	Більше 3 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість	3524	-	-	-	-	3 524
Поточні забезпечення	-	906	-	-	-	906
Інші поточні зобов'язання	1233	495234	-	-	-	496 467
Всього	4757	496 140	-	-	-	500 897
Станом на 31.12.2021	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 3 років	Більше 3 років	Всього
Поточна кредиторська заборгованість	5887	95	-	-	-	5 982
Поточні забезпечення	-	-	450	-	-	450
Інші поточні зобов'язання	-	-	226902	-	-	226 902
Всього	5 887	95	227 352	-	-	233 334

Ризик дефолту

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

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

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

За допомогою надання банкам бланкового рефінансування, обмеженням зняття готівки та іншим заходам Національному банку вдалось забезпечити безперебійну роботу банківської системи під час дії воєнного стану. Але суттєве збільшення НБУ облікової ставки до 25% може призвести до подорожчання рефінансування і як наслідок збільшення збитків у банків, що може призвести до припинення їх роботи.

Товариство оцінює ризик настання форс-мажорних обставин (ризик виникнення збитків, повної або часткової втрати активів) через настання невідворотних обставин, пов'язаних з

війною як значний. Управлінський персонал не виключає можливості щодо звернення до засновників Товариства для отримання додаткових коштів.

Примітка 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.

Товариство розкриває інформацію про пов'язану особу - учасника - 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), який має вплив через володіння корпоративними правами та шляхом контролю її органів управління.

Протягом звітної періоду операцій з учасником Товариством не здійснювалось.

Операції з провідним управлінським персоналом

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

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

Категорії виплат	За 2022 рік, тис. грн.	За 2021 рік, тис. грн.
короткострокові виплати працівникам (заробітна плата)	458,1	343,4
виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
інші довгострокові виплати працівникам	-	-
виплати при звільненні	-	-
платіж на основі акцій. (п.17 МСБО 24)	-	-
Всього	458,1	343,4

Винагорода основному керівництву включена в склад адміністративних витрат в звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складає 458 тис. грн. за 2022 рік та 343 тис. грн. за 2021 рік.

Примітка 9. Події після дати балансу

Станом на 31.12.2022 року та на дату схвалення керівництвом цієї фінансової звітності, подій після звітної періоду, які свідчили б про умови, що існують на дату закінчення звітної періоду та інформація щодо яких є суттєвою, у Товариства не було.

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

положеннями МСФЗ, під затвердженням фінансової звітності до випуску Товариство розуміє дату затвердження річної фінансової звітності Керівництвом. Товариство розділяє події після звітної дати на такі, що вимагають коригування після звітного періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітного періоду.

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

Примітка 10. Розкриття іншої інформації.

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

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

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

Проводиться постійний моніторинг змін в законодавстві.

10.2. Дата затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року затверджена до випуску рішенням управлінського персоналу (Наказ №7 від 24.02.2023 р.).

Директор

Є. М. Веліканов

Головний бухгалтер

С. А. Харченко

ЕП
ВЕЛІКАНОВ
ЄВГЕН ЕП Харченко
МИКОЛАЙОВИЧ Вітлана
ИЧ Анатолиена



ПЕРЕВІРЕНО АУДИТОРОМ
ТОВ АК «Кроу Україна»

20.03.2023 Тоденко С.М.