

ТОВ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 грудня 2024
та
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

AC Crowe Ukraine
Оболонська Набережна 33
Київ 04210, Україна
тел: +380 44 3913003
office@crowe-ac.com.ua

Audit / Tax / Advisory



ЗМІСТ

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2024

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2024 рік

Звіт про власний капітал за 2024 рік

Звіт про власний капітал за 2023 рік

Примітки до фінансової звітності станом на 31.12.2024 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ"** Дата (рік, місяць, число) **2025 01 01**
 Територія **М.КИЇВ** за ЄДРПОУ **37973023**
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КАТОТТГ **1**
 Вид економічної діяльності **Інші види грошового посередництва** за КОПФГ **240**
 Середня кількість працівників **2 40** за КВЕД **64.19**
 Адреса, телефон **вулиця Нижньоюрківська, 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 2024** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	4 946	13 001
первісна вартість	1001	12 346	23 094
накопичена амортизація	1002	7 400	10 093
Незавершені капітальні інвестиції	1005	385	739
Основні засоби	1010	573	700
первісна вартість	1011	1 424	2 739
знос	1012	851	2 039
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	5 904	14 440
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	9
виробничі запаси	1101	-	9
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7 909	7 890
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	1 341	680
з бюджетом	1135	24	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	290 109	143 554
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	189 930	123 621
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	188 469	123 621
Витрати майбутніх періодів	1170	206	445
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	489 519	276 223
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	495 423	290 663

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	48 989	66 600
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	54 589	72 200
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	3 680	11 162
розрахунками з бюджетом	1620	3 563	3 375
у тому числі з податку на прибуток	1621	3 563	3 375
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 095	1 721
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	432 496	202 205
Усього за розділом III	1695	440 834	218 463
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	495 423	290 663

Керівник

Веліканов Євген Миколайович

Головний бухгалтер

Белінський Артур Борисович

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
37973023		

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

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	553 404	266 211
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(405 316)	(199 833)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	148 088	66 378
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	1 368	30 920
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(23 977)	(12 950)
Витрати на збут	2150	(79 124)	(58 826)
Інші операційні витрати	2180	(1 888)	(2 288)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	44 467	23 234
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	6 295	4 787
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(3 863)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(2 336)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	48 426	24 158
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(9 424)	(4 318)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	39 002	19 840
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	39 002	19 840

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	389	66
Витрати на оплату праці	2505	19 376	12 848
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 840	2 613
Амортизація	2515	2 421	2 370
Інші операційні витрати	2520	78 963	56 167
Разом	2550	104 989	74 064

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



Веліканов Євген Миколайович

Белінський Артур Борисович

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2025	01	01
37973023		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2024** р.Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	66 548	52 694
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1	137
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	8	29 331
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	44 391 228	26 032 735
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(160 377)	(99 408)
Праці	3105	(14 848)	(10 291)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(4 050)	(2 796)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(14 696)	(3 503)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(9 613)	(1 208)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(5 083)	(2 294)
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	(44 316 987)	(25 920 022)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-53 173	78 877
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	6 295	4 787
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	6 295	4 787
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	2 000
Сплату дивідендів	3355	(20 000)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(5 096)
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	-20 000	-7 096
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-66 878	76 568
Залишок коштів на початок року	3405	189 930	112 604
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	569	758
Залишок коштів на кінець року	3415	123 621	189 930

Керівник

Веліканов Євген Миколайович

Головний бухгалтер

Белінський Артур Борисович



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ 'УНІВЕРСАЛЬНІ
ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2025

01

01

37973023

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 600	-	-	-	48 989	-	-	54 589
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 600	-	-	-	48 989	-	-	54 589
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	39 002	-	-	39 002
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	-	-	-	-	(21 391)	-	-	(21 391)
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	-	-	-	-	17 611	-	-	17 611
Залишок на кінець року	4300	5 600	-	-	-	66 600	-	-	72 200

Керівник

Головний бухгалтер



Веліканов Євген Миколайович

Белінський Артур Борисович

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УНІВЕРСАЛЬНІ
ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ"

за ЄДРПОУ

Дата (рік, місяць, число)

(найменування)

Звіт про власний капітал

за

Рік 2023

р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2024

01

01

37973023

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 600	-	-	-	41 484	-	-	47 084
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	(12 335)	-	-	(12 335)
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований зали- шок на початок року	4095	5 600	-	-	-	29 149	-	-	34 749
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	19 840	-	-	19 840
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	-	-	-	-	19 840	-	-	19 840
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	48 989	-	-	54 589

Керівник

Головний бухгалтер



Веліканов Євген Миколайович

Белінський Артур Борисович

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2024 рік
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.125021 Інші приватні фінансові посередники, крім страхових корпорацій та пенсійних фондів - ООП		
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 31.12.2024	20.12.2012 04.02.2014 21.11.2018 23.03.2023 26.04.2023		
Орган, який видав свідоцтво про реєстрацію	Подільська районна в місті Києві державна адміністрація		
Код фінансової установи	-		
Дата включення до Державного реєстру платіжної інфраструктури	01.05.2023		
Номер рішення про включення до Державного реєстру платіжної інфраструктури	21/788-рк		
Кількість відокремлених підрозділів	0		
Ліцензії на здійснення діяльності	Серія, номер	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія на надання фінансових платіжних послуг/послуги з переказу коштів без відкриття рахунку	21/788-рк	01.05.2023	Безстроковий
Середня чисельність працівників за 2024 рік	40		
Генеральний директор	Веліканов Євген Миколайович		
Головний бухгалтер	Белінський Артур Борисович		
Директор виконавчий	Неділько Ольга Олександрівна		
Банківські реквізити:			
номер поточного рахунку	МФО	назва банку	
UA203363102650900100100646184	336310	АТ "Ідея Банк"	
UA363363102650000000100646184			

UA503363100000026513064618402		
UA643363100000026508002646184		
UA643363100000026508002646184		
UA643363100000026508002646184		
UA373052990000026506045000131	320649	АТ КБ "ПРИВАТБАНК", м.КИЇВ
UA273510050000026500642264985	351005	АТ "УкрСиббанк"
UA043071230000026541010586683	307123	ПАТ "БАНК ВОСТОК"
UA413071230000026542020586683		
UA793071230000026507010586683		
UA793071230000026507010586683		
UA073138490000026546010000018	313849	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"
UA913138490000026509010000152		
UA20380526000002650800157735	380526	АТ "КБ "ГЛОБУС"
UA173003460000026546014380601		
UA353003460000026545014380602		
UA443003460000026041014380601	300346	АТ "СЕНС БАНК" У М.КИЄВІ
UA573003460000026502014380601		
UA573003460000026502014380601		
UA573003460000026502014380601		
UA753003460000026501014380602		
UA723003350000000265452150003	300335	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ" У М. КИЄВІ
UA923003350000000265082150127		
UA443005280000026545000000006		
UA473005280000026504455000313	300528	АТ "ОТП БАНК"
UA983005280000026542000000009		
UA293226690000026504300535860		
UA813226690000026547301535860	322669	АТ ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ
UA863226690000026548300535860		
UA423348400000026545013020600		
UA983348400000026500001139010	334840	ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"
UA05334851000000000002654731		
UA5533485100000000000265071908	334851	АТ "ПУМБ"
UA153204780000026502924489746		
UA153204780000026502924489746		
UA153204780000026502924489746		
UA573204780000026540924488862	320478	АБ "УКРГАЗБАНК"
UA773204780000026509924489653		
UA853204780000026545924488867		
UA023282090000026503000000317		
UA103282090000026542000000011	328209	Акціонерний банк "Південний"
UA283282090000026541000000012		
UA053077700000026541011111009		
UA403077700000026502011111123	307770	АТ "А - БАНК"
UA503057490000026509000000247		
UA853057490000026549000000003	305749	АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"
UA07325365000000026540611979		
UA783253650000026508010611979	325365	АТ "КРЕДОБАНК"
UA18325990000002650901222930	325990	АТ "ОКСІ БАНК"
UA453395002650401472128000001	339500	АТ "ТАСКОМБАНК"
UA603225390000026507039598001		
UA823225390000026541039598001	322539	АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ
UA853065000000026543300000001	306500	АТ АБ "РАДАБАНК"

UA923065000000026502300000202		
UA023806340000026549340626001	380634	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"
UA423806340000026505340626001		

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 фінансові компанії», «Про платіжні послуги», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», норм Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, інших нормативно-правових актів бухгалтерського обліку і фінансової звітності, норми яких поширюються на підприємства, які складають фінансову звітність за МСФЗ та небанківських надавачів платіжних послуг, які регулюються Національним Банком України (НБУ).

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 Дирекція у складі: Генеральний директор та Директор виконавчий.

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 період, що закінчився 31 грудня 2023 року, є МСФЗ, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), затверджені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Представлена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2023 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 31.12.2024;
- звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік;
- звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2024 рік;
- звіти про власний капітал за 2024 рік та за 2023 рік;
- примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

Згідно з вимогами п.5 ст.12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р.- Товариство зобов'язане складати та подавати фінансову звітність в органи державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі («iXBRL») та згідно п.2 Постанови Кабінету Міністрів України «Про затвердження Порядку подання фінансової звітності» № 419 від 28.02.2000р. (зі змінами)- фінансову звітність, яка складена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі, подається до центру збору фінансової звітності. На дату випуску цієї фінансової звітності таксономія iXBRL на 2024 рік ще не опублікована, процес подання фінансової звітності за 2023 рік в єдиному електронному форматі ще не розпочато Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Керівництво Товариства планує підготувати звіт iXBRL за доступності актуального формату та подати його протягом 2025 року.

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

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2024 року. Також готується проміжна фінансова звітність за 1 квартал, півріччя 2024 року та 9 місяців 2024 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 поживавлюється 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 економічно, 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.

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.

3 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.

При складанні цієї 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 2024 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 прогножуються 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 2024 рік Товариство визнало несуттєві додаткові витрати, пов'язані з військовими діями на території України.

Протягом всього строку 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 відрізнятися 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 схвалення 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.

2.6. Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність фінансових установ

Упродовж 2021–2024 рр. Верховна Рада України ухвалила низку законів з метою фундаментального оновлення регулювання та нагляду за ринками фінансових послуг, в тому числі:

- Закон України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" від 14.12.2021 № 1953-IX, більшість положень якого введено в дію з 01.01.2024.

Крім цього, з 01.01.2024 набули чинності нормативно-правові акти регулятора:

- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 199 "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 14.12.2023 № 162 "Про затвердження Положення про здійснення безвиїзного нагляду за діяльністю з надання фінансових та супровідних послуг"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 202 "Про затвердження Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами"
- Постанова Правління НБУ від 20.12.2023 № 167 "Про затвердження Положення про організацію та проведення інспекційних перевірок на ринках небанківських фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 200 "Про затвердження Положення про загальні вимоги до документів і порядок їх подання до Національного банку України в межах окремих процедур та внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України"
- Постанова Правління НБУ від 25.12.2023 № 183 "Про затвердження Положення про застосування Національним банком України коригувальних заходів, заходів раннього втручання, заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг"
- Постанова Правління НБУ від 23.12.2023 № 177 "Про затвердження Змін до Положення про сертифікацію осіб на право здійснення тимчасової адміністрації небанківської фінансової установи"
- Постанова Правління НБУ від 15.12.2023 № 163 "Про затвердження Положення про таємницю фінансової послуги"
- Постанова Правління НБУ від 20.12.2023 № 172 "Про затвердження Положення про використання електронного підпису та електронної печатки"
- Постанова Правління НБУ від 27.12.2023 № 190 "Про затвердження Змін до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України"
- Постанова Правління НБУ від 27.11.2023 № 152 "Про затвердження Змін до Положення про здійснення Національним банком України нагляду за додержанням об'єктами нагляду законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг та

обмежених платіжних послуг, вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості":

- Постанова Правління НБУ від 27.12.2023 № 192 "Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній"

Керівництво Товариства ретельно вивчило зміни та здійснило оцінку їх впливу на подальшу діяльність Товариства.

На підставі цієї оцінки керівництво Товариства здійснило аналіз їх впливу:

Зміни нормативного середовища	Аналіз впливу
<u>Закон України "Про фінансові послуги та фінансові компанії"</u>	Товариство виконує норми закону
<u>Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 199</u>	Незначний, Товариство надає виключно платіжні послуги
<u>Постанова Правління НБУ від 14.12.2023 № 162</u>	Незначний
<u>Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 202</u>	Відсутній, Товариство не є учасником небанківської фінансової групи
<u>Постанова Правління НБУ від 20.12.2023 № 167</u>	Незначний
<u>Постанова Правління НБУ від 29.12.2023 № 200</u>	Незначний
<u>Постанова Правління НБУ від 25.12.2023 № 183</u>	Незначний
<u>Постанова Правління НБУ від 23.12.2023 № 177</u>	Відсутній
<u>Постанова Правління НБУ від 15.12.2023 № 163</u>	Товариство дотримується норм положення
<u>Постанова Правління НБУ від 20.12.2023 № 172</u>	Товариство дотримується норм положення
<u>Постанова Правління НБУ від 27.12.2023 № 190</u>	Товариство дотримується норм положення
<u>Постанова Правління НБУ від 27.11.2023 № 152</u>	Відсутній, Товариство надає виключно платіжні послуги
<u>Постанова Правління НБУ від 27.12.2023 № 192</u>	Значний, Товариством будуть проведені відповідні заходи для відповідності нормам положення у визначені в положенні строки

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 відображатимуться 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.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102A.	01 січня 2024 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає. Правки встановлюють наступне: • Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені. • Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі. Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Дopusкається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф В1Г) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (жовтень 2022)	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами", який вніс зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки вдосконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповіддю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або	01 січня 2024 року	Дозволено	Не застосовано	відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	довгострокового. Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї. Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати. Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг. Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окремо від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал. 01 січня 2024 року				
МСФЗ 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"	Угоди фінансування постачальників" передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов'язання та рух грошових коштів суб'єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності. Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття: • умов угод про фінансування; • балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; • балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; • діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових	01.01.2024	Дозволено	Не застосовано	Відсутній

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.				
МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів”	Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання. Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про: а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою; б) використаний(і) спот-курс(и); в) процес оцінки; г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.	01.01.25	Дозволено	Не застосовано	Відсутній
Стандарти зі сталого розвитку	У червні 2023 року Радою зі сталого розвитку були випущені стандарти фінансової звітності зі сталого розвитку: - МСФЗ S1 “Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком” (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) (далі – МСФЗ S1); - МСФЗ S2 “Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом” (IFRS S2 Climate-related Disclosures) (далі – МСФЗ S2) . Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року. Ці стандарти встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або вартість капіталу в короткостроковій, середньостроковій або довгостроковій перспективі. У січні 2023 року вступила у силу ДИРЕКТИВА (ЄС) 2022/2464 ЄВРОПЕЙСЬКОГО ПАРЛАМЕНТУ І РАДИ від 14 грудня 2022 року про внесення	01.01.24	xxx	Не застосовано	В процесі оцінки

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	змін до Регламенту (ЄС) № 537/2014, Директиви 2004/109/ЄС, Директиви 2006/43/ЄС і Директиви 2013/34/ЄС щодо корпоративної звітності зі сталого розвитку (Corporate Sustainability Reporting Directive, або CSRD) (далі – Директива 2022/2464/ЄС). Її вимоги поширюються на більшу кількість суб'єктів господарювання резидентів та нерезидентів ЄС, вона замінить директиву 2014/95/EU вже з січня 2025 року. Директива 2022/2464/ЄС потребує імплементації в законодавство України, її основними вимогами є: • впровадження Звіту зі сталого розвитку (стаття 19a); • розроблення Комісією стандартів звітності зі сталого розвитку (стаття 29b); • єдиний електронний формат звітності (стаття 29d); • окремі вимоги до аудиту звіту зі сталого розвитку (в т. ч. зміни до Директиви 2006/43/ЄС). Директива 2013/34/ЄС імплементована в законодавство України шляхом внесення змін до Закону України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, а Директива 2006/43/ЄС – шляхом внесення змін до Закону України “Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність” відповідно. Розкриття інформації у Звіті сталого розвитку відносяться в цілому до діяльності суб'єкта господарювання, зокрема така інформація: • опірність бізнес-моделі та стратегії підприємства до ризиків, пов'язаних із питаннями сталого розвитку; • опис ролі, яку адміністративні органи, органи управління та нагляду відіграють щодо питань сталого розвитку, їхніх експертних знань і навичок, що потрібні для виконання цієї ролі, або наявність у таких органів доступу до зазначених експертних знань і навичок; • інформація про існування схем заохочення, пов'язаних із питаннями сталого розвитку, яке пропонується членам адміністративних органів, органів управління та нагляду; • опис основних ризиків для підприємства, зумовлених питаннями сталого розвитку та інше. Також змінені вимоги до аудиту, зокрема в частині надання впевненості щодо звітності зі сталого розвитку та окремі вимоги до кваліфікації аудиторів.				

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за звітний період	Вплив поправок
	Звіт зі сталого розвитку може бути частиною Звіту про корпоративне управління. У грудні 2023 року опубліковано ДЕЛЕГОВАНИЙ РЕГЛАМЕНТ КОМІСІЇ (ЄС) 2023/2772 від 31 липня 2023 року – доповнення Директиви 2013/34/ЄС Європейського Парламенту та Ради щодо стандартів звітності у сфері сталого розвитку, який має застосовуватися з 1 січня 2024 року. Цим Регламентом затверджено Європейські стандарти звітності зі сталого розвитку (ESRS). Вони охоплюють як вимоги до розкриття інформації про суб'єкт господарювання, так і основні положення щодо впливу діяльності суб'єкта господарювання на екологію, соціальну сферу, а також питання управління всередині суб'єкта господарювання.				

Вплив на фінансову звітність відсутній.

Примітка 5. Рекласифікації у фінансовій звітності за 2024 рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього звітного періоду за 2023 рік та виправлення помилок.

Рекласифікації у фінансовій звітності за 2024 рік порівняно з фінансовою звітністю за 2023 рік 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).

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

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

6.1. Основа подання.

Звітність, складена Товариством, ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ та інших нормативно-правових актів. Основою оцінок активів та зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів є історична (первісна) собівартість.

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

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

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

6.2. Основні засоби та нематеріальні активи

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

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

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

Амортизація

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

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

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

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

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

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

тис. грн.

Показник звітності	Первісна вартість	Чиста балансова	Надходження	Вибуття	Знос за період	Первісна вартість	Чиста балансова
--------------------	-------------------	-----------------	-------------	---------	----------------	-------------------	-----------------

	вартість					вартість	
Нематеріальні активи	01.01.2023		2023 рік			31.12.2023	
	12346,0	7669,0	0,0	0,0	2723,0	12346,0	4946,0
	01.01.2024		2024 рік			31.12.2024	
	12346,0	4946,0	10748,00	0,0	2693,0	23094,0	13001,0

Товариство не здійснювало протягом звітного періоду 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 2023 та 2024 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.:	01.01.2023		2023 рік			31.12.2023	
	889	276	575	40	271	1424	573
Машини та обладнання	482,0	276	461,0	25	157	918	573
Інструменти, прилади	12,0	-	-	-	-	12,0	-
Інші необоротні активи	395,0	-	114,0	15	114,0	494,0	-
Основні засоби, у т.ч.:	01.01.2024		2024 рік			31.12.2024	
	1424	573	1315	-	1188	2739	700
Машини та обладнання	918	573	235,0	-	222,0	1153,0	586,0
Інструменти, прилади	12,0	-	119,0	-	5,0	131,0	114,0
Інші необоротні активи	494,0	-	961,0	-	961,0	1455,0	-

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

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

6.4. Фінансові 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 компоненту 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.

Для аналізу банків-партнерів та банків-еквайерів 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 2024 нараховано резерву в загальній сумі 0 тис. грн., за 2023 рік – 49 тис. грн., списано за 2024 рік – 0 тис. грн., за 2023 рік -217 тис. грн.

Рух резерву під очікувані кредитні збитки за контрагентами:

В тис. грн.

Контрагент	Залишок на 01.01.2024	Нараховано за 2024 рік	Списано за 2024 рік	Залишок на 31.12.2024
ФОП «Кушнарєв О.Є.	1211	-	-	1211
ФОП Болоніхін Іван Іванович	49	-	-	49
Банк Правекс	27	-	-	27
Банк Траст	8	-	-	8
ФОП Ярмоленко Л.С.	27	-	-	27
ТОВ ЦФР ФК	14	-	-	14
Мега Банк	16	-	-	16
Банк Січ	12	-	-	12
Всього	1364	-	-	1364
Контрагент	Залишок на 01.01.2023	Нараховано за 2023 рік	Списано за 2023 рік	Залишок на 31.12.2023
ФОП «Кушнарєв О.Є.	1211	-	-	1211
ТОВ «ФК Система»	216	-	216	-
ФОП Болоніхін Іван Іванович		49	-	49
Банк Правекс	27	-	-	27
Банк Траст	8	-	-	8
ФОП Ярмоленко Л.С.	27	-	-	27
ТОВ ЦФР ФК	15	-	1	14
Мега Банк	16	-	-	16
Банк Січ	12	-	-	12
Всього	1532	49	217	1364

Дебіторська заборгованість у Звіті про фінансовий стан представлена наступним чином:

тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2024
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги за первісною вартістю	9 205	9186
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 296)	(1 296)
Дебіторська заборгованість за розрахунками по виданим авансами за первісною вартістю	1 396	735
Резерв під очікувані кредитні збитки	(55)	(55)
Інша дебіторська заборгованість, у тому числі:	290109	143554
Дебіторська заборгованість за розрахунками з партнерами, пов'язана з переказом коштів	290122	143567
Резерв сумнівних боргів	(13)	(13)

Дебіторська заборгованість за розрахунками з наданої фінансової допомоги	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	24	24
Витрати майбутніх періодів	206	445
Всього	299589	152593

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

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

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

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 31.12.2023	Станом на 31.12.2024
Гроші та їх еквіваленти, у тому числі:	189930	123621
- залишки на рахунках в банках	188469	123621
- грошові кошти в дорозі	1461	-
- резерв під очікувані кредитні збитки	(0)	(0)
ВСЬОГО	189930	123621

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 державних банках, банках з іноземним капіталом та в українських банках з перевіреною 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 31.12.2023	Станом на 31.12.2024
Статутний капітал	5600	5600
-учасник Фізична особа-громадянин України Куклев Костянтин Юрійович РНКОПП 2241313572	5600	5600

Протягом звітного року зміни у Статному капіталі відсутні.

Дивіденди учаснику нараховувались та виплачувались в сумі 21 390 374,34грн., в тому числі податки нараховані та сплачені в сумі 1 390 374,34грн.

6.6. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю, включають 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 31.12.2023	Станом на 31.12.2024
Поточні забезпечення, у тому числі::	1095	1721
<i>Забезпечення виплат персоналу /відпустки/</i>	1095	1721

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 31.12.2023	Станом на 31.12.2024
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:	3563	3375
<i>податок на прибуток</i>	3563	3375

У Товариства станом на 31.12.2024 р. заборгованість з виплати заробітної плати відсутня. Довгострокових та непередбачених зобов'язань у Товариства за 12 місяців 2024 р. не має.

Поточна кредиторська заборгованість

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

Тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2024
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3680	11162
Інші поточні зобов'язання, у т. ч.:	432496	202205
<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками з партнерами пов'язана з переказом коштів</i>	432496	202205
<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.

Розкриття інформації щодо змін зобов'язань, пов'язаних з фінансовою діяльністю на вимогу п.44А, 44Г МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

	Станом на 31.12.2023	Грошові потоки	Зміна валютних курсів	Інше	Станом на 31.12.2024
<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками з партнерами пов'язана з переказом коштів</i>	432496	(230291)	0	0	202205

	Станом на 31.12.2022	Грошові потоків	Зміна валютних курсів	Інше	Станом на 31.12.2023
<i>Кредиторська заборгованість за розрахунками з партнерами пов'язана з переказом коштів</i>	496468	(63972)	0	0	432496

6.7. 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 обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

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

Враховуючи специфіку діяльності компанії дохід Товариства це комісійна винагорода за послуги з переказу коштів без відкриття рахунків.

Дохід у фінансовій звітності визнається за методом нарахування та відображається у періоді його виникнення, незалежно від часу його 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	2023	2024
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	266211	553404
Дохід від реалізації робіт і послуг(комісійна винагорода за послуги з	266211	553404

переказу коштів без відкриття рахунків)		
Питома вага, %	100	100

Інші операційні доходи

Показники звіту про фінансові результати з деталізацією	2023	2024
Інші операційні доходи, у т. ч.:	30920	1368
- дохід від операційної курсової різниці	1562	1350
- інші доходи від операційної діяльності в т.ч.:	29349	18
- дохід від реалізації необоротних активів	18	
- дохід від повернення зайво нарахованої комісії банків	29331	8
- дохід від отриманої неустойки		8
Доход від списання кредиторської заборгованості	9	2
Інші фінансові доходи (проценти на залишки коштів на рахунках в банках)	4787	6295
ВСЬОГО	35707	7663

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

Показники звіту про фінансові результати з деталізацією	2023	2024
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	199833	405138
Адміністративні витрати	12950	23977
Витрати на збут	58826	79124
Інші операційні витрати	2288	1888
- витрати за операціями в іноземній валюті	805	781
- залишкова вартість необоротних активів для продажу	8	-
- витрати по нарахованим штрафним санкціям	3	9
- витрати від списання безнадійної заборгованості		668
- витрати на формування резерву під очікувані кредитні збитки	49	
- витрати від списання некомпенсованих повернень коштів платникам(chadageback)	1265	84
- інші (членські внески до асоціацій, тощо)	158	346

6.8. 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	2023	2024
Покриття від еквайєрів/довірителів	26032735	44391228
Разом інших надходжень	26032735	44391228

Інші витрачання (рядок 3190)

Деталізація статті «Інші витрачання» наведена в Таблиці нижче:

Найменування показника	2023	2024
Переказ за дорученням	25920022	44316987
Разом інших витрачань	25920022	44316987

6.9. 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.

6.10. Виплати працівникам та відповідні нарахування

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

6.11. 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. Відстрочені активи та зобов'язання не визнавались у фінансовій звітності.

Показники звітності	2023	2024
Чистий фінансовий результат за період /прибуток/	19840	39002
Витрати з податку на прибуток	4318	9424

6.12. 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».

6.13. 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.

6.14. 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	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Дата оцінки	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23	31.12.24	31.12.23
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю								
Грошові кошти та їх еквіваленти	123621	189930	-	-	-	-	123621	189930
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-	-	-	7890	7909	7890	7909

Дебіторська заборгованість за розрахунками по виданим авансами	-	-	-	-	680	1341	680	1341
Дебіторська заборгованість за розрахунками з партнерами, пов'язана з переказом коштів	-	-	-	-	143554	290109	143554	290109
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається								
Кредиторська заборгованість за розрахунками з партнерами пов'язана з переказом коштів	-	-	-	-	202205	432496	202205	432496

У 2024 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	
	2024	2023	2024	2023
Грошові кошти та їх еквіваленти	123621	189930	123621	189930
Дебіторська заборгованість торговельна	7890	7909	7890	7909
Дебіторська заборгованість за розрахунками по виданим авансам	680	1341	680	1341
Інша дебіторська заборгованість	143554	290109	143554	290109
Кредиторська заборгованість	202205	432496	202205	432496

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. Судові процеси

Станом на 31.12.2024 року відсутні судові процеси в яких Товариство виступає позивачем або відповідачем.

Примітка 8. 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 2024 року** Товариством визначено максимальний кредитний ризик у розмірі балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів в сумі **123 621 тис. грн.**, Кількісне відображення кредитного ризику щодо фінансових активів представлено нижче.

	<u>31.12.2024</u>	
	Балансова вартість	Максимальний розмір ризику
Позики та фінансові кредити надані	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти	123621	123621
Всього	123621	123621

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 прогностичні потоки грошових коштів від операційної діяльності. Керівництво забезпечує постійну наявність достатньої кількості грошових коштів для виконання фінансових зобов'язань Товариства перед кредиторами, 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 31.12.2024	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	11162	3408	-	-	-	14570
Поточні забезпечення	-	1721	-	-	-	1721
Інші поточні зобов'язання	202205	-	-	-	-	202205
Всього	213367	5129	-	-	-	218496
Станом на 31.12.2023	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	3680	3563	-	-	-	7243
Поточні забезпечення	-	1095	-	-	-	1095
Інші поточні зобов'язання	432496	-	-	-	-	432496
Всього	436176	4658	-	-	-	440834

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 напряду 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.

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 9. 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 - *Фізична особа-громадянин України Куклев Костянтин Юрійович РНКОПП 2241313572* який має вплив через володіння корпоративними правами та шляхом контролю її органів управління.

Протягом звітної періоду згідно рішень учасника Товариства від 19.01.2024 року № 19/01/2024 та від 17.04.2024 року № 17/04/2024, дивіденди учаснику нараховувались та виплачувались в сумі 21 390 374,34грн., в тому числі податки нараховані та сплачені в сумі 1 390 374,34грн.

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, здійснюваними 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 2023 року, тис. грн.	За 2024 року, тис. грн.
короткострокові виплати працівникам (заробітна плата)	1007,0	2579,0
виплати по закінченні трудової діяльності	-	-
інші довгострокові виплати працівникам	-	-
виплати при звільненні	40,0	-
платіж на основі акцій. (п.17 МСБО 24)	-	-
Всього	1047,0	2579,0

Винагорода основному керівництву включена в склад адміністративних витрат в звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складає 1047 тис. грн. за 2023 рік та 2579 тис. грн. за 2024 рік.

Примітка 10. Події після дати балансу

Станом на 31.12.2024 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 звітної періоду, та такі, що не вимагають коригування після звітної 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 11. Розкриття іншої інформації.

11.1. 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.

11.2. Дата затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року затверджена до випуску управлінським персоналом Товариства 26 травня 2025 року.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



Є. М. Веліканов

А.Б. Белінський

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учаснику ТОВ «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 з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) та Звіту про власний капітал 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 2024 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 аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з 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 у фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. 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 щодо цього питання не було модифіковано.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог 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 помилок.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які 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 аудиторську фірму

Повне найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСКА
КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»

Місцезнаходження

04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33

Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльностіНомер реєстрації в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 3681Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право
проводити обов'язковий аудит фінансової
звітностіСуб'єкт аудиторської діяльності, який має право
проводити обов'язковий аудит фінансової
звітності підприємств, що становлять
суспільний інтерес

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності

Віталій ГАВРИШ

Партнер із завдання

№101572 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності

Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

26 травня 2025 року