



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

КОД ЄДРПОУ 31200292

**НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»
щодо фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА»
станом на 31 грудня 2023 року**

**Адресати: Національному банку України
Власникам та керівництву
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА»**

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», (надалі за текстом – Товариство/ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА»), що складається з балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» на 31 грудня 2023 року та її 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» щодо її складання.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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 та 5.16 у фінансовій звітності, що описують події звітного періоду у фінансово-господарській діяльності Товариства.

На момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у складній та невизначеній позиції в зв'язку з воєнною агресією росії. Хоча діяльність Товариства поки не зазнала значного впливу, майбутній хід воєнного вторгнення, його тривалість та короткостроковий і довгостроковий вплив на Товариство, його персонал, операції, ліквідність та активи є факторами суттєвої невизначеності. З огляду на численні сценарії подальшого розвитку поточної ситуації з невідомою імовірністю, масштаб впливу на Товариство може знаходитися в діапазоні від значного до несприятливого. В даній ситуації Товариство дотримується принципу безперервності, керівництво уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу вищенаведених подій.

Керівництво Товариства продовжить відстежувати потенційні ризики і вживати усіх засобів для їх усунення і зменшення впливу на діяльність Товариства.

ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» дало пояснення, що проаналізували всі ризики та незважаючи на військовий стан в країні, буде надалі вести свою діяльність та планує отримувати доходи протягом поточного та наступних років.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим, а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в

контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Операції з пов'язаними сторонами	
<p>Операції з пов'язаними сторонами ми визначаємо ключовим питанням аудиту у зв'язку зі значним розміром сальдо по розрахунках з пов'язаними сторонами, а також впливом на фінансовий результат.</p>	<p>Інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами Товариства наведено у примітках 5.14. Операції з пов'язаними сторонами.</p> <p>Опис аудиторських процедур, що виконувались:</p> <ul style="list-style-type: none">◆ ідентифікація пов'язаних осіб (вивчення інформації з відкритих реєстрів),◆ були надані запити управлінському персоналу та отримані письмові запевнення щодо повного розкриття інформації◆ надані запити щодо підтвердження заборгованостей перед пов'язаними особами,◆ тести системи внутрішнього контролю операцій з пов'язаними особами,◆ вивчення та аналіз договорів з пов'язаними особами, аналіз договірних умов та ціноутворення.◆ перевірка повноти розкриття інформації по операціях з пов'язаними особами в фінансовій звітності Товариства.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних небанківської фінансової установи та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

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

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

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

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

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, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити 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, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА».

Станом на 31.12.2023 року Статутний капітал ТОВ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА" сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі виключно грошовими коштами в розмірі 5 000 000 (п'ять мільйонів) грн. 00 коп., що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства.

Статутний капітал Товариства сплачено учасниками:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІЗІ СОФТ"

Код ЄДРПОУ засновника: 34817577

Адреса засновника: 04080, м.Київ, Подільський район, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82А, корпус Б, офіс 312А

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 100000.00

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"

Код ЄДРПОУ засновника: 35442539

Адреса засновника: 04080, м.Київ, Подільський район, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 312

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2400000.00

АВРАМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ

Адреса засновника: 08641, Київська обл., Васильківський район, село Хлепча, ВУЛИЦЯ ВАТУТІНА, будинок 44

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1250000.00

АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Адреса засновника: 04053, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, будинок 17, квартира 3

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1250000.00

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновником не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Статутний капітал розміром 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок станом на 31.12.2023 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни.

Власний капітал

Власний капітал ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» станом на 31.12.2023 року складає 23 624 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 5 000 тис. грн., резервного капіталу – 100 тис.грн., та нерозподіленого прибутку у сумі 18 524 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2023 року відповідає вимогам п.160 та п.162 Постанови Правління НБУ Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021 року.(термін дії до 31.12.2023 року).

Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2023 року.

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2023 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами та розміром статутного капіталу.

Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці № 1.

Таблиця 1

Найменування показника	Станом на 31.12.2023 року (тис. грн.)	Станом на 31.12.2022 року (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	25 909	16 442
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього	2285	1018
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	23 624	15 424
Статутний капітал	5 000	5 000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	18 624	10 424

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 23 624 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 18 624 тис. грн.

Інформація про пов'язаних осіб

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

Фізична особа є пов'язаною стороною із ТОВ «Українська платіжна система», якщо така особа:

а) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним:

контролер - Авраменко Антон Володимирович (частка участі 25 %), реєстраційний номер облікової картки платника податків 3244809058;

контролер - Авраменко Олексій Володимирович (частка участі 25 %), реєстраційний номер облікової картки платника податків 3103117378.

ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» частка участі 48 %.

ТОВ «Ізі Софт» частка участі 2 %.

б) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує:

- Авраменко Антон Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3244809058; виплачена винагорода за виконання обов'язків Заступника Голови Наглядової ради Товариства – 326 тис.грн.

- Авраменко Олексій Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3103117378; виплачена винагорода за виконання обов'язків Голови Наглядової ради Товариства та виконавчого директора – 2 096 тис.грн.

в) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує;

- Генеральний директор Мазуренко Євгенія Юріївна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3078908587. Виплачена заробітна плата в розмірі 700 тис.грн.;

- В. о. Генерального директора Добровольська Ірина Олександрівна (на час відпустки у зв'язку з вагітністю та пологами Мазуренко Є. Ю. з 13.11.2023 по 17.03.2024 року, згідно Наказу від 13.11.2023 року № 10-к), реєстраційний номер облікової картки платника податків 2720211860. Виплачена заробітна плата в розмірі 380 тис.грн.

г) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

д) один суб'єкт господарювання знаходиться під спільним з суб'єктом господарювання, що звітує, контролем:

- ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім», реєстраційний номер 35442539

ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» є учасником платіжної системи «Фінансовий світ», платіжною організацією якої є ТОВ «Українська платіжна система».

Надано поворотну фінансову допомогу по 3 (трьом договорам) на суму 21 000 тис.грн.

Сплачено за Кредитним договором №1/03-23 від 08.03.2023р. - 7000 тис.грн.

Сплачено за Кредитним договором №1/04-21 від 15.04.2021р. - 3500 тис.грн.

Сплачено за Кредитним договором №2/03-23 від 16.03.2023р. - 10 500 тис.грн.

Сплачено за Кредитним договором №3/04-23 від 26.04.2023р. - 3500 тис.грн.

Протягом 2023 року було погашено % за користування кредитами в сумі 748 тис.грн.

Фінансова компанія приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

е) пов'язані особи, відповідно до вимог пункту 28 частини першої статті 1 Закону «Про фінансові послуги» (аналогічна норма передбачена пунктом 37 частини першої статті 1 Закону про фінансові компанії)

-Мазуренко Віталій Миколайович- Генеральний директор ТОВ «ФК «Контрактовий дім» (ЄДРПОУ 35442539) (власник істотної участі та афілійована особа);

-ТОВ «АВК КОНФЕКШЕНЕРІ» (ЄДРПОУ 39461796)- споріднена особа;

-Авраменко Володимир Федорович- керівник спорідненої особи ТОВ «АВК КОНФЕКШЕНЕРІ», батько учасників Товариства Авраменка Антона Володимировича та Авраменка Олексія Володимировича;

- ТОВ «КЕШ ЕНД СЕК'ЮРИТІ» (ЄДРПОУ 42086813) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;
- ТОВ «АГРОФІРМА "ЧЕРВОНИЙ ЯР» (ЄДРПОУ 34785252) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;
- ТОВ «ПЧЕЛА» (ЄДРПОУ 20362277) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;
- ПРАТ «КОНДИТЕРСЬКА ФАБРИКА «АВК" М. ДНІПРО» (ЄДРПОУ 00373882) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;
- ТОВ «МАРТ» (ЄДРПОУ 21456448) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;
- ТОВ «СЕРВІС-ЦЕНТР» (ЄДРПОУ 20621365) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;
- ТОВ «ФІШДРІМ» (ЄДРПОУ 34570200) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;
- ТОВ «А. В. К. КИЇВ» (ЄДРПОУ 21512394) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;
- ТОВ «АСТОР» (ЄДРПОУ 32496047) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;
- ПРАТ «РЕМБУД» (ЄДРПОУ 03332234) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами.

Станом на 31.12.2023 зобов'язання перед ТОВ «Українська платіжна система» від пов'язаних осіб становить 22 722 тис.грн.

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 2

Показники (формула для розрахунку)	на 31.12.2022 року	на 31.12.2023 року	Примітки: (теоретичне значення)
	Значення Розрахунок (тис. грн.)	Значення Розрахунок (тис. грн.)	
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття) ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695	26,05	11,13	не менше 0,5
	16 096/1018	25422/2285	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1(р.1160+р.1165)/ф.1 р.1695	1,36	0,69	0,2-0,5
	1384/1018	1583/2285	
	0,94	0,91	Більше 0,5

Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності або автономії) ф.1 р. 1495/ф.1 р.1900	15 424/16442	23624/25909	
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом ф.1(р.1595+р.1695)/ф.1 р.1495	0,07	0,1	Не більше 1
	1018/15424	2285/23624	
Коефіцієнт фінансової залежності ф.1 р.1900/ф.1 р.1495	1,07	1,1	Більше 0,5
	16442/15424	25909/23624	
Коефіцієнт фінансової стабільності ф.1 р.1495/ф.1(р.1595+р.1695)	15,15	10,34	Більше 1,0
	15424/1018	23624/2285	

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2023 року дорівнює 11,13. Цей показник свідчить про високу спроможність покриття своїх боргів на протязі звітного періоду за рахунок мобілізації коштів. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню. Одночасно це свідчить, що наявні грошові ресурси не запущені в обіг.

2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2023 року дорівнює 0,69. Коефіцієнт абсолютної ліквідності свідчить про можливість Товариства погашати поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів. Даний показник не відповідає нормативному значенню.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості свідчить про питому вагу власного капіталу у структурі балансу. Станом на 31.12.2023 року цей показник дорівнює 0,91. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню.

4. Коефіцієнт фінансування (коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом) станом на 31.12.2023 року дорівнює 0,1. Даний показник відповідає нормативному значенню.

5. Коефіцієнт фінансової залежності на 31.12.2023 року становить 1,1. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство по відношенню до його зобов'язань фінансово незалежне.

6. Коефіцієнт фінансової стабільності на 31.12.2023 року становить 10,34. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і характеризує забезпеченість заборгованості підприємства власними коштами. Перевищення власних коштів над позиковими засвідчує фінансову стійкість підприємства.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2023 р., як стабільний.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Таблиця 4		
	Товариство	з	обмеженою
	відповідальністю	Аудиторська	фірма
	«ПРОФЕСІОНАЛ»		

Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №79/2 від 27.01.2022 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті:	аудитор Гаєва І.В. (номер в реєстрі 100402); аудитор Войцехівський С.В. (номер в реєстрі 100400)
сайт	http://www.profaudit.in.ua

Основні відомості про умови договору на проведення перевірки

- дата та номер договору на проведення	Договір 1604/01 від 16.04.2024 року,
- дата початку	16.04.2024 р.
- дата закінчення проведення перевірки	20.05.2024 р.

Партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є
Директор
ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»
Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57
Дата складання звіту: 20 травня 2024 року

І.В. Гаєва

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

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА" Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ
 Територія М.КИЇВ, ПОДІЛЬСЬКИЙ Р-Н за КАТОТТГ '
 Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ
 Вид економічної діяльності Інші види грошового посередництва за КВЕД
 Середня кількість працівників ² 13 за КВЕД
 Адреса, телефон 04080 Україна, м. Київ, Межигірська, 82А, Б 0442068570

КОДИ		
2024	01	1
35780941		
UA80000000000719		
633		
240		
64.19		

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 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2023 р.

А К Т И В	Код рядка	Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
		На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1000	108	414
накопичена амортизація	1001	491	849
Незавершені капітальні інвестиції	1002	383	435
Основні засоби	1005	-	-
первісна вартість	1010	238	73
знос	1011	1 014	1 014
Інвестиційна нерухомість	1012	776	941
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Довгострокові біологічні активи	1017	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1022	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	346	487
II. Оборотні активи			
Запаси			
Виробничі запаси	1100	-	-
Незавершене виробництво	1101	-	-
Готова продукція	1102	-	-
Товари	1103	-	-
Поточні біологічні активи	1104	-	-
Депозити перестрахування	1110	-	-
Векселі одержані	1115	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1125	2 058	2 506
за виданими авансами			
з бюджетом	1130	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1135	25	25
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1145	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1155	12 629	21 308
Гроші та їх еквіваленти	1160	-	-
Готівка	1165	1 384	1 583
Рахунки в банках	1166	-	-
	1167	1 384	1 583

Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	16 096	25 422
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	16 442	25 909

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал			
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1400	5 000	5 000
Капітал у дооцінках	1401	-	-
Додатковий капітал	1405	-	-
Емісійний дохід	1410	-	-
Накопичені курсові різниці	1411	-	-
Резервний капітал	1412	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1415	100	100
Неоплачений капітал	1420	10 324	18 524
Вилучений капітал	1425	(-)	(-)
Інші резерви	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1435	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1495	15 424	23 624
Відстрочені податкові зобов'язання			
Пенсійні зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1505	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1510	-	-
Довгострокові забезпечення	1515	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-	-
Цільове фінансування	1521	-	-
Благодійна допомога	1525	-	-
Страхові резерви	1526	-	-
у тому числі:	1530	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1531	-	-
резерв незароблених премій	1532	-	-
інші страхові резерви	1533	-	-
Інвестиційні контракти	1534	-	-
Привозний фонд	1535	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1540	-	-
Усього за розділом II	1545	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1595	-	-
Короткострокові кредити банків			
Векселі видані	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1605	-	-
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1610	-	-
розрахунками з бюджетом	1615	260	41
у тому числі з податку на прибуток	1620	585	1 586
розрахунками зі страхування	1621	585	1 586
розрахунками з оплати праці	1625	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1630	-	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1645	-	-
Поточні забезпечення	1650	-	-
Доходи майбутніх періодів	1660	173	657
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1670	-	-
Усього за розділом III	1690	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1695	1 018	2 285
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1700	-	-
Баланс	1800	-	-
	1900	16 442	25 909

Керівник



МАЗУРЕНКО ЄВГЕНІЯ ЮРІЇВНА

Головний бухгалтер

Добровольська Ірина Олександрівна

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.

Зареєстровано за №: 9003778898
 Цейкильго
 Дата реєстрації: 25.02.2024 11:36:32

КОДИ

2024	01	1
35780941		

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА"** за ЄДРПОУ _____
 (найменування) Дата (рік, місяць, число)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
 за Рік 2023 р.

Додаткові дані:
 КВЕД

64.19

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	26 253	13 252
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(6 257)	(3 533)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	19 996	9 719
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	152	-
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(10 285)	(8 141)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(715)	(9)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	9 148	1 569
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	993	1 690
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	10 141	3 259

збиток	2295	(-)	(-)
--------	------	-------	-------

Продовження додатка 2

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1 941	-587
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	8 200	2 672
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	8 200	2 672

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	50
Витрати на оплату праці	2505	5 465	3 466
Відрахування на соціальні заходи	2510	911	475
Амортизація	2515	218	253
Інші операційні витрати	2520	10 661	7 439
Разом	2550	17 257	11 683

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



МАЗУРЕНКО ЄВГЕНІЯ ЮРІІВНА

Добровольська Ірина Олександрівна

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНЬСКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА"
 (найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	1
35780941		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
 за Рік 2023 р.

Форма N3

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	25 161	13 535
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3006	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3011	-	-
Надходження від повернення авансів	3015	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3020	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3025	-	-
Надходження від операційної оренди	3035	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3040	-	-
Надходження від страхових премій	3045	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3050	-	-
Інші надходження	3055	27 500	-
Витрачання на оплату:	3095	16 080	8 945
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3100	(10 339)	(7 377)
Відрахувань на соціальні заходи	3105	(4 241)	(2 785)
Зобов'язань з податків і зборів	3110	(910)	(507)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	(1 908)	(2 000)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3116	(940)	(1 325)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3118	(968)	(675)
Витрачання на оплату повернення авансів	3135	(220)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3145	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3150	(-)	(-)
Інші витрачання	3155	21 000	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3190	(30 917)	(15 062)
3195		-794	-5 251
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	(-)	(-)
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			

Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	993	1 690
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	993	1 690
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	199	-3 561
Залишок коштів на початок року	3405	1 384	4 945
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1 583	1 384

Керівник

Головний бухгалтер



МАЗУРЕНКО ЄВГЕНІЯ ЮРІЇВНА

Добровольська Іриша Олександрівна

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2023	01	1
35780941		

Звіт про власний капітал
за 2022 р.

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	100	7 652	-	-	12 752
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	100	7 652	-	-	12 752
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	2 672	-	-	2 672
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	2 672	-	-	2 672
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	100	10 324	-	-	15 424

Керівник

МАЗУРЕНКО Євгенія Юрївна

Головний бухгалтер

Добровольська Ірина Олександрівна



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНЬСКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2024	01	1
35780941		

Звіт про власний капітал
за 2023 р.

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (іспокертий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	100	10 324	-	-	15 424
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	100	10 324	-	-	15 424
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	8 200	-	-	8 200
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-

Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	8 200	-	-	8 200
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	100	18 524	-	-	23 624

Керівник

МАЗУРЕНКО ЄВГЕНІЯ ЮРІІВНА

Головний бухгалтер

Добровольська Ірина Олександрівна



**Примітки до фінансової звітності
за рік, що закінчилися 31 грудня 2023 року**

1. Інформація про Фінансову Компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» (далі - Товариство) є юридичною особою за законодавством України, зареєстрована Подільською РДА у м. Києві 13 березня 2008 року.
Код ЄДРПОУ- 35780941.

Юридична адреса Товариства: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, 82А, корпус Б.

Діяльність Товариства передбачає надання фінансових послуг населенню України, зокрема:

- надання населенню фінансових послуг з переказу грошових коштів;
- надання кредитів фізичним особам*;
- надання кредитів юридичним особам*.

*З 29.04.2023 ТОВ «Українська платіжна система» набуло статусу платіжної установи, ліцензія на здійснення діяльності з надання фінансової послуги надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, відкликана відповідно до пункту 6 розділу VIII Закону про платіжні послуги.

Товариство здійснює діяльність, пов'язану з переказом грошових коштів, на підставі Дозволу Національного банку України (Дозвіл №2 від 16 липня 2009 р., №2/1 від 15 серпня 2018р., №2/2 від 22 серпня 2019р., №2/3 від 01.06.2020р.) та є платіжною організацією Внутрішньодержавної платіжної системи «Фінансовий світ», яка зареєстрована Національним банком України.

Перелічені види діяльності становлять виключну діяльність Компанії та здійснюються за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

Зміни організаційно-правової форми та назви Товариства не здійснювались.

Товариство здійснює діяльність з переказу грошових коштів на підставі Ліцензії Національного банку України від 29 січня 2016 р. №39.

Розмір Статутного капіталу: 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень.

Станом на 31 грудня 2023 чисельність працівників Товариства складає 13 осіб, в тому числі штатних працівників - 10, зовнішніх сумісників - 3.

2. Умови функціонування

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабну війну проти нашої країни. Широкомасштабне військове вторгнення в Україну відбулося по всій довжині спільного кордону з територією росії, Білорусії та анексованого Криму. Указом Президента

Україні від 24.02.2022 р. № 64/2022 оголошено про введення воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року. На території України тривають запеклі бойові дії, що призводять до загибелі тисяч мирних жителів та руйнації українських міст та населених пунктів. Деякі території України перебувають під тимчасовою окупацією.

Україна зберегла незалежність і державний суверенітет. Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, незважаючи на удари ворога по державному устрою та інститутам влади, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система.

Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектора. За оцінками МВФ, реальний ВВП України в 2023 році збільшився на 4,5%, однак падіння відносно довоєнного періоду залишається суттєвим-близько 25 %.

Україна залучила безпрецедентні обсяги військової та економічної допомоги від зовнішніх союзників. На початку війни вдалося консолідувати потужну міжнародну підтримку України, як в питанні отримання озброєнь, так і в питанні фінансової допомоги. З лютого 2022 до листопада 2023 року держави-союзниці оголосили про надання військової, фінансової й гуманітарної допомоги на суму 255 млрд євро (дані Кільського інституту), з яких майже 100 млрд - військова допомога. Загальна допомога становила близько 85% ВВП щороку. Впродовж 2022-2023 рр. допомога надходила ритмічно та вчасно. Фактично станом на 15.12.2023 р. до державного бюджету надійшло 70,6 млрд дол. грантової та кредитної фінансової допомоги.

Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи.

Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. Таким чином банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є вагомим чинником відновлення економіки. Завдяки достатньому надходженню міжнародної допомоги, вчасному запровадженню фіксованого обмінного курсу та валютних обмежень-вдалося зберегти валютну стабільність і навіть поповнити валютні резерви до рекордного рівня - майже 39 млрд дол. станом на 1 грудня 2023 року. Однак, стан валютної рівноваги залишається нестійким. Основний ризик - гігантське негативне торговельне сальдо, передусім через зростання потреб економіки в імпорті, блокування українського експорту, проблеми з поверненням валютної виручки.

Уряд України розпочав переведення вітчизняної промисловості на воєнні рейки. У 2023 потужності вітчизняного оборонно-промислового комплексу (ОПК) зросли в 4 рази проти 2022 р., а в 2024 р. зростуть ще у 6 разів.

Інфляція наприкінці 2023 р. знизилася до 5% в річному вимірі, тоді як ще рік тому її значення сягало майже 30%. Поточний рівень інфляції відповідає цільовому діапазону НБУ (5 +/-1%), однак не відповідає минулорічним прогнозам НБУ (21%).

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом, який складає понад 30% ВВП (без врахування грантів в складі доходів). Міжнародна фінансова підтримка надійшла у обсязі понад 70 млрд дол. з початку війни, що сформувало 1/3 всіх фінансових ресурсів держави, отриманих у 2022-2023 роках.

Стабільність фінансування фіскального дефіциту дозволила задовольняти критично важливі фінансові потреби оборонної сфери. Однак державний борг вже складає близько 80% ВВП, а в наступному році, ймовірно, перетне рівень у 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів.

Головний ризик 2024 року – це війна. Передбачити наслідки впливу війни на економіку з достовірною точністю практично неможливо. Наслідком ескалації воєнних дій може бути додаткове скорочення виробничого потенціалу країни та втрати трудових ресурсів. Це руйнуватиме продуктивні сили економіки та підірватиме можливості для її відновлення.

Зовнішньополітичні ризики. Зниження обсягів та порушення ритмічності міжнародної підтримки України через політичні процеси в країнах-партнерах може заподіяти суттєву шкоду як фінансовій стабільності, так і обороноздатності країни.

Блокування транспортних шляхів для експорту та імпорту. Продовження блокади вантажних перевезень на Західному кордоні та обмеження морських транспортних шляхів негативно впливатиме на зовнішньоторговельний баланс, що генеруватиме ризики для валютної стабільності.

Техногенні катастрофи. Внаслідок ударів російських окупантів по об'єктах критичної цивільної інфраструктури загострюються ризики виникнення аварій, що потребуватиме додаткових витрат бюджетних коштів та знижуватиме продуктивність економіки.

Товариство продовжує провадити свою діяльність у цих обставинах. Враховуючи дану інформацію управлінський персонал Товариства вважає, що з однієї сторони Товариство забезпечило всі необхідні внутрішні умови для повноцінного функціонування в умовах воєнного стану, з іншої сторони, на підставі впливу зовнішніх факторів, в т.ч. повномасштабної війни, Товариство вважає, що існує невизначеність щодо подальшої фінансово-господарської діяльності. Товариство визнає та враховує існування невизначеності щодо прогнозів та планів, які можуть бути скориговані війною.

3. Основа складання фінансової звітності

3.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за 2023 рік, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2022 року на веб-сайті Міністерства фінансів України

https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576.

Фінансова звітність повною мірою відповідає усім без виключення вимогам МСФЗ та Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

При складанні фінансової звітності на 31 грудня 2023 року Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки тощо.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 р. (Форма 1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 рік (Форма 2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 рік (Форма 3);
- Звіт про власний капітал на 31.12.2023 року (Форма 4);
- Примітки до річної фінансової звітності, які включають стислий виклад значущих облікових політик станом на 31.12.2023 року.

Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

3.3 Валюта подання звітності та вплив змін валютних курсів

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

3.4 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 27 лютого 2024 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження.

3.5 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року.

3.6 Нові та переглянуті стандарти

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка зміщує акцент з очікування та наміру суб'єкта господарювання рефінансувати або відстрочити зобов'язання на більш об'єктивний критерій - чи має суб'єкт господарювання право зробити це на кінець звітного періоду. Змінений параграф роз'яснює, що можливість рефінансування не розглядається, якщо на кінець звітного періоду не існує права відстрочити платіж за існуючою кредитною угодою. Зміни роблять оцінку більш об'єктивною, оскільки вона менше залежить від намірів суб'єкта господарювання, а більше від його фактичних прав та угод, що діють на кінець звітного періоду. Поправки вимагають додаткового аналізу виконання спеціальних умов кредитних угод з метою класифікації зобов'язань, а також висувують додаткові вимоги щодо розкриття інформації про такі кредитні угоди.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ "Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні", випущений у січні 2020 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8. Якщо ці зміни застосовуються до більш раннього періоду після випуску документа "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", також застосовується документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами" для такого періоду. Документ "Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами", випущений у жовтні

2022 року, застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше, ретроспективно відповідно до МСБО 8

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство матиме поточні і непоточні зобов'язання, у тому числі зі спеціальними умовами.

Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо подання непоточних зобов'язань із спеціальними умовами у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСФЗ 16 «Оренда»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо операцій продажу і зворотної оренди не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Після дати початку оренди в операції продажу з подальшою орендою продавець-орендар застосовує параграфи 29-35 МСФЗ 16 до активу в праві користування, що виникає в результаті зворотної оренди, та параграфи 36-46 МСФЗ 16 до орендного зобов'язання, що виникає в результаті зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36-46, продавець-орендар визначає "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визнавав жодної суми прибутку або збитку, що відноситься до права користування, збереженого продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не перешкоджає продавцю-орендарю визнавати у складі прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди, як того вимагає параграф 46(a) МСФЗ (IFRS) 16. Поправка не встановлює конкретних вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають при зворотній оренді. Первісна оцінка зобов'язання з оренди що виникає в результаті зворотної оренди, може призвести до того, що продавець-орендар визначатиме "орендні платежі які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А до МСФЗ (IFRS) 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосовувати облікову політику яка забезпечує доречну та достовірну інформацію відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки".

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Документ «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», випущений у вересні 2022 року, орендар-продавець застосовує до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Дострокове застосування дозволяється. Продавець-орендар застосовує поправку ретроспективно відповідно до відповідно до МСФЗ (IAS) 8 до операцій з продажу та зворотної оренди укладених після дати першого застосування (тобто поправка не

застосовується до операцій продажу і зворотної оренди укладених до дати першого застосування). Датою первісного застосування є початок річного звітного періоду в якому організація вперше застосувала МСФЗ (IFRS) 16.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо Товариство здійснюватиме операції продажу зі зворотною орендою

Товариство не застосувало зміни щодо класифікації зобов'язань як поточні або непоточні та нові вимоги щодо операцій з продажу зі зворотною орендою у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо угод про фінансування постачальників не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки уточнюють вимоги до розкриття інформації з метою посилення чинних вимог, які покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив фінансових угод з постачальниками на зобов'язання, грошові потоки та схильність до ризику ліквідності. Поправки роз'яснюють характеристики угод про фінансування постачальників. За цими угодами один або декілька постачальників фінансових послуг сплачують суми, які організація заборгувала своїм постачальникам. При цьому організація погоджується погасити ці суми постачальникам фінансування відповідно до умов та положень угод, або на ту саму дату, або на пізнішу дату, ніж та, на яку фінансові постачальники розраховуються з постачальниками суб'єкта господарювання. Поправки вимагають, щоб організація надавала інформацію про вплив угод про фінансування постачальників на зобов'язання та грошові потоки, включаючи строки та умови таких угод, кількісну інформацію про зобов'язання угод, кількісну інформацію про зобов'язання, пов'язані з цими угодами пов'язаних з цими угодами, на початок і кінець звітного періоду, а також тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості цих угод. Інформація про такі угоди має бути агрегована, за винятком випадків, коли окремі угоди мають відмінні або унікальні умови та умови. У контексті кількісного ризику ліквідності розкриття інформації, що вимагається МСФЗ 7, угоди про фінансування постачальників включені як приклад інших факторів, які можуть бути доречно розкрити.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. Поправки надають деякі перехідні пільги щодо порівняльної та кількісної інформації на початок річного звітного періоду та проміжних розкриттях.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності угоди фінансування постачальників.

Товариство не застосувало зміни щодо розкриття інформації про угоди фінансування постачальників у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо відсутності можливості обміну валют не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправка до МСБО 21 роз'яснює, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта конвертованою, і як він повинен визначати спот-курс обміну, якщо конвертованість відсутня. Валюта вважається конвертованою в іншу валюту, якщо суб'єкт господарювання може отримати іншу валюту протягом періоду часу, що враховує звичайну адміністративну затримку, а також за допомогою ринкового або біржового механізму, при якому операція обміну створює юридично забезпечені права та зобов'язання. Якщо валюту не можна обміняти на іншу валюту, суб'єкт господарювання повинен оцінити спот-курс обміну на дату оцінки. Метою суб'єкта господарювання при оцінці спот-курсу обміну є відображення курсу, за яким на дату оцінки відбулася б звичайна операція обміну між учасниками ринку за переважаючих економічних умов. Поправки зазначають, що суб'єкт господарювання може використовувати спостережуваний обмінний курс без коригування або іншого методу оцінки. Якщо суб'єкт господарювання оцінює спот-курс, оскільки одна валюта не обмінюється на іншу валюту, він розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як ця валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або, як очікується, вплине на фінансові результати діяльності, фінансовий стан і грошові потоки суб'єкта господарювання.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється, але необхідно буде розкрити інформацію про це. При застосуванні поправок організація не повинна перераховувати порівняльну інформацію.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія використовуватиме в своїй діяльності валюту з відсутністю обміну

Товариство не застосувало зміни щодо відсутності можливості обміну валюти у фінансовій звітності за 2023 рік.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Опис того, чи проводяться зміни в обліковій політиці згідно з перехідними положеннями МСФЗ, що застосовуються вперше.

До облікової політики, що застосована для підготовки і подання фінансової звітності за 2023 рік, доповнення щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством не вносилися.

Опис характеру зміни в обліковій політиці

Поправки вирішують конфлікт між МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" в частині, що стосується втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається або вноситься в асоційовану компанію або спільне підприємство. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток визнається в повному обсязі, якщо передача асоційованій компанії або спільному підприємству стосується бізнесу, як визначено в МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Прибуток або збиток від продажу або внеску активів, які не є бізнесом, визнається лише в межах часток непов'язаних інвесторів в асоційованому або спільному підприємстві.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше

У грудні 2015 року Рада з МСФЗ вирішила відкласти дату набуття чинності поправок до того часу, поки вона не завершить роботу над будь-якими поправками, що є результатом її дослідницького проекту щодо методу участі в капіталі. Дострокове застосування поправок, як і раніше, дозволяється. Поправки повинні застосовуватися перспективно.

Опис перехідних положень МСФЗ, що застосовується вперше, які можуть мати вплив на майбутні періоди.

Зазначені перехідні положення можуть мати вплив на майбутні звітні періоди, якщо компанія здійснюватиме в своїй діяльності продаж або внески активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

Товариство не застосувало зміни щодо продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством у фінансовій звітності за 2023 рік.

4. Загальна інформація

Ця окрема проміжна скорочена фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність», Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 27 «Окрема фінансова звітність», вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Ця звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності

згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Товариства з дати останньої річної фінансової звітності.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ за 2023 рік Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні".

При підготовці цієї фінансової звітності Товариство застосувало тільки обов'язкові винятки.

5. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Під час підготовки фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ (IFRS), МСБО (IAS) та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків.

Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, у яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, застосовуються судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час формування судження враховується прийнятність наведених далі джерел у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, де ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час формування судження враховуються крайні положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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

Таблиця 4

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	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
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні 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

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін

валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливую вартість.

5.1. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

За 2023 рік змін, які вплинули на прибуток або збиток не відбувалось.

5.2. 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	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Дата оцінки	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції, до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансова оренда	-	-	-	-	-	-	-	-

5.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

Протягом 2023 року переведень між рівнями ієрархії не було.

5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2022р.	Придбання (продаж, погашення)	Залишки станом на 31.12.2023р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-

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

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (у тисячах гривень)

(тис. грн.)

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	30.12.2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	2058	2506	2058	2506
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	-	-
Поточна дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	25	25	25	25
Інша поточна дебіторська заборгованість	12629	21308	12629	21308
Грошові кошти та їх еквіваленти	1384	1583	1384	1583
Поточна кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	260	41	260	41
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	585	1586	585	1586
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-	-	-

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.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів

Товариство застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу його активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах.

Використання ставок дисконтування

Розрахунки проведені за інформацією щодо середньозважених відсоткових ставок, оприлюднених на офіційному сайті НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається на основі власного професійного судження за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу

6. Основи облікової політики та складання звітності

База, використана для оцінки активів

Основні принципи облікової політики Товариства розроблені відповідно до вимог МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСБО (IAS) та

МСФЗ (IFRS), з урахуванням положень МСБО (IAS) 26 «Облік та звітність щодо програм пенсійного забезпечення».

Зазначені принципи застосовувались товариством послідовно до всіх періодів з урахуванням змін, що вносились у зв'язку з набуттям чинності нових МСБО (IAS) та МСФЗ (IFRS).

Оцінка активів відбувається на щоденній основі.

Суттєві облікові політики

Облікові політики – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, що застосовуються Товариством при складанні та поданні фінансової звітності. При виборі облікових політик Товариство використовував таку редакцію МСФЗ, яка є актуальною на дату складання фінансової звітності.

Якщо приймається рішення про дострокове застосування нововведеного МСФЗ (за умови, що МСФЗ дозволяє дострокове застосування), Товариство вносить доповнення до облікових політик, і вони застосовуються для складання фінансової звітності. Прийнята облікова політика Товариства застосовується послідовно для аналогічних операцій, інших подій та умов, якщо тільки конкретний МСФЗ спеціально не вимагатиме або не дозволить розподіл статей за категоріями, для яких можуть застосовуватися різні облікові політики.

Облікова політика Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» встановлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність складається відповідно до принципу оцінки за справедливою вартістю, за винятком тих статей, які оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Функціональною валютою вважається українська гривня. Операції в іноземній валюті обліковуються за офіційним обмінним курсом Національного банку України (далі – НБУ) на дату операції. Курсові різниці, що виникають внаслідок розрахунку за операціями в іноземній валюті, включаються до складу прибутку чи збитку.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземних валютах перераховуються у гривні за офіційним курсом НБУ на дату звітності. Прибутки та збитки від курсової різниці внаслідок перерахунку активів та зобов'язань відображаються в інших доходах/витратах або у фінансових доходах та фінансових витратах у складі прибутку чи збитку.

Аналіз витрат, визнаних у прибутку або збитку, здійснюється з використанням класифікації, заснованої на функції витрат, і на виконання вимог п. 105 МСБО 1 «Подання фінансової звітності» у Примітках розкривається структура витрат за характером.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у фінансовій звітності Товариства здійснюється згідно з МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів. Інформація про основні види валових грошових надходжень та валових грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї окремої фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства складається у відповідності з основними якісними характеристиками, визначеними Принципами підготовки фінансової звітності та МСБО 1:

- зрозумілість;
- доречність (суттєвість);
- достовірність (правдиве уявлення, переважання сутності над формою, нейтральність обачність, повнота);
- порівнянність.

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними стандартами та інтерпретаціями, з урахуванням роз'яснень щодо їх застосування, випущених Радою з МСФЗ. За відсутності конкретних стандартів та інтерпретацій керівництво Товариства самостійно розробляє облікову політику та забезпечує її застосування таким чином, щоб інформація, яка надається у фінансовій звітності, відповідала концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам МСФЗ.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

При складанні фінансової звітності суттєвою інформацією визнано інформацію, відсутність якої в фінансовому звіті і примітках до нього може вплинути на рішення його користувачів.

Визнання та оцінка доходу

Дохід - це валове надходження економічних вигід протягом періоду, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства, коли власний капітал зростає в результаті цього надходження, а не в результаті внесків учасників власного капіталу.

Доходи Товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Виручка-це дохід, що виникає в ході звичайної діяльності Товариства. Виручка визначається в сумі ціни угоди. Ціна угоди-це сума винагороди, право на яку Товариство очікує отримати в обмін на передачу контролю над обіцяними послугами покупцю.

Процентні доходи

Процентні доходи по всіх боргових інструментах обліковуються за методом нарахувань із використанням методу ефективної процентної ставки. Розрахунок за таким методом включає в процентні доходи всі комісійні та виплати, отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, та всі інші премії і дисконти.

Процентні доходи по виданим кредитам визначаються в частині фінансового грошового потоку.

Процентні доходи на поточних банківських рахунках, на депозитах до запитання або строкових депозитах строком до трьох місяців, що класифікуються як частина грошових коштів та їх еквівалентів, визначаються в частині операційного грошового потоку.

Визнання та оцінка витрат

Витрати визнаються у звіті про прибутки і збитки Товариства, коли виникає зниження майбутніх економічних вигід, які пов'язані із зменшенням активів, амортизацією чи збільшенням зобов'язань, які можуть бути надійно оцінені, і результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасників.

Товариство визнає витрати у Звіті про фінансовий результат (Звіті про сукупний дохід) на основі безпосереднього зв'язку між понесеними витратами та отриманими доходами.

Витрати Товариства поділені на такі групи за функціями: собівартість послуг, адміністративні витрати та витрати на збут, інші витрати операційної діяльності, фінансові витрати, інші витрати.

Товариство застосовує класифікацію витрат за елементами відповідно до їхньої економічної сутності: знос/амортизація, витрати на оплату праці, тощо, що розкрито в примітках до цієї фінансової звітності.

Собівартість послуг складається з послуг та матеріальних витрат, що реалізовані в звітному періоді. До собівартості включаються наступні витрати (список не є вичерпним): витрати на оплату праці, послуги по супроводу платіжної системи та інші прямі витрати.

Адміністративні витрати-це загальновиробничі витрати, спрямовані на управління та обслуговування Товариства. До адміністративних витрат належать наступні витрати (список не є вичерпним): витрати на оплату праці управлінського персоналу, витрати на управлінські послуги, витрати на професійні послуги та інші витрати, пов'язані з управлінням.

Інші операційні витрати- витрати Товариства, які не включаються до собівартості реалізації, адміністративних витрат, фінансових витрат та витрат з податку на прибуток, які відносяться до операційної діяльності Товариства. До інших операційних витрат відносяться (список не є вичерпним): резерви під очікувані кредитні збитки, інші резерви та забезпечення, втрати від збійних/шахрайських транзакцій, витрати на штрафи, інше.

Фінансові витрати виникають в результаті операцій з отримання фінансування господарської діяльності та в результаті обліку фінансових активів чи зобов'язань за дисконтованою (амортизованою) вартістю.

Інші витрати-витрати Товариства, що не є результатом операційної діяльності. До цих витрат, зокрема, відносяться витрати : знецінення необоротних активів, благодійність тощо.

Визначення фінансового результату Товариства проводиться щоквартально.

Величина нерозподіленого прибутку (непокритих збитків) визначаються 1 раз на рік в кінці звітного року.

Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Первісно об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, відображаються за їх собівартістю. Собівартість основних засобів включає в себе вартість придбання, витрати на доставку до місця розташування, а у випадку кваліфікаційних активів - витрати на позики, які підлягають капіталізації. Знос нараховується з метою зменшення первісної вартості активів до їх оціночної ліквідаційної вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання.

Ліквідаційна вартість - це сума коштів, яку Товариство очікує отримати за актив при його вибутті після закінчення строку його корисного використання за вирахуванням витрат на його вибуття. Ліквідаційну вартість Товариство встановлює на кожний об'єкт основних засобів при зарахуванні його на баланс. Ліквідаційна вартість, за оцінками, дорівнює нулю для більшості активів, оскільки Товариство планує їх використовувати протягом усього строку їх корисного використання.

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Знос нараховується прямолінійним методом протягом наступних очікуваних строків корисного використання активів:

Групи основних засобів	Строк корисного використання (роки)
Комп'ютерна техніка	2
Програмно-технічні комплекси самообслуговування	2
Інші машини та обладнання	5-10
Транспортні засоби	5
Меблі та інвентар	4-8
Інші основні засоби	10

Метод амортизації, розрахункові строки корисного використання оцінюються не менше одного разу на рік та коригуються перспективно у всіх належних випадках.

Для малоцінних необоротних матеріальних активів застосовується норма амортизації у розмірі 100 % їх вартості в першому місяці використання таких об'єктів.

Витрати на обслуговування, експлуатацію та поточні ремонти основних засобів визнаються витратами в періоді їх виникнення. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів капіталізуються у разі суттєвого покращання стану активу, що може проявлятися у розширенні функцій та продовженні строку корисного використання активу.

Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття або якщо не очікується одержання майбутніх економічних вигід від його подальшого використання або вибуття. Будь-які прибутки або збитки, які виникають у зв'язку із припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю), включаються до звіту про сукупний дохід за рік, в якому відбулося припинення визнання активу.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до МСБО «Нематеріальні активи».

Окремо придбані нематеріальні активи первісно визнають за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати, пов'язані підготовкою цього активу для використання за призначенням. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за їх собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені власними силами Товариства, капіталізуються. Подальше визнання таких нематеріальних активів відбувається аналогічно придбаним нематеріальним активам. Нематеріальні активи, створені власними силами Товариства, можуть не капіталізуватися і відповідно витрати на їх створення відображаються у прибутку та збитках за період, у якому вони виникли.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб, передбачений комісією.

Строк корисної експлуатації нематеріального активу, який походить від договірних чи інших юридичних прав, не повинен перевищувати період чинності договірних або інших юридичних прав, але може бути коротшим від терміну їх чинності залежно від періоду, протягом якого суб'єкт господарювання очікує використовувати цей актив.

Якщо договірні або інші юридичні права надаються на обмежений строк, який може бути подовженим, строк корисної експлуатації нематеріального активу має включати такі періоди (період) поновлення, тільки якщо є свідчення, які підтверджують можливість поновлення суб'єктом господарювання без суттєвих витрат.

Період і метод амортизації нематеріального активу з визначеним строком корисної експлуатації переглядати на кінець кожного фінансового року.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації (безстрокові ліцензії) - не амортизуються.

Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції в інші компанії первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку за собівартістю. Собівартість довгострокової фінансової інвестиції складається з винагороди, сплаченою за її придбання, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням довгострокової фінансової інвестиції. Сплачена винагорода зазвичай оцінюється за справедливою вартістю.

Якщо придбання довгострокової фінансової інвестиції здійснюється шляхом обміну на інші активи, то її собівартість визначається за справедливою вартістю цих активів. Після первісного визнання довгострокові фінансові інвестиції обліковуються за методом участі у капіталі. Довгострокові фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі, на дату балансу відображаються за вартістю, що визначається з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу об'єкта інвестування, крім тих, що є результатом операцій між інвестором і об'єктом інвестування.

Балансова вартість довгострокових фінансових інвестицій збільшується (зменшується) на суму, що є часткою інвестора в чистому прибутку (збитку) об'єкта інвестування за звітний період, із включенням цієї суми до складу доходу (втрат) від участі в капіталі. Одночасно балансова вартість довгострокових фінансових інвестицій зменшується на суму визнаних дивідендів від об'єкта інвестування.

Загальна балансова вартість інвестицій перевіряється на зменшення корисності згідно МСБО 36 шляхом порівняння суми їх очікуваного відшкодування та балансової вартості у випадках, коли є свідчення знецінення інвестицій.

Запаси

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснювати відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Собівартість використаних запасів визначається методом FIFO.

Товариство регулярно перевіряє запаси на предмет зменшення корисності та наявності застарілих запасів.

Фінансові інструменти

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, спочатку обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку обліковуються за справедливою вартістю, скоригованою на витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визначається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігається на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Після первісного визнання щодо фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, та інвестицій у боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається оціночний резерв під очікувані кредитні збитки, що призводить до визнання бухгалтерського збитку одразу після первісного визнання активу.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Метод ефективного процентної ставки - це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективного процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розраховуються майбутні грошові витрати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до валової балансової вартості фінансового інструменту.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективного ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективного ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах. У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективного процентної ставки, процентні

доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

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. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Фінансові інструменти - оцінки

Фінансовий інструмент являє собою будь-який договір, який створює фінансовий актив для одного підприємства і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу для іншого підприємства. До фінансових активів належать, зокрема, грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість за основною діяльністю та інші поточна дебіторська

заборгованість, поточні фінансові інвестиції. Фінансові зобов'язання загалом представляють собою контрактні зобов'язання передати грошові кошти або інший фінансовий актив. Зокрема, до них належать кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість, орендні зобов'язання та кредити (позикові кошти). Фінансові інструменти визнаються одразу, які тільки Товариство стає стороною щодо договірних положень відповідного інструмента.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, плюс витрати на здійснення операції, які безпосередньо стосуються придбання фінансового активу або випуску фінансового зобов'язання, за виключенням фінансових активів або зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. У такому випадку витрати на здійснення операції відносяться на витрати. У подальшому вони оцінюються або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю у залежності від класифікації цих активів та зобов'язань.

Фінансові активи можуть класифікуватись як 1) фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю; 2) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; 3) фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Якщо фінансові активи утримуються для отримання передбачених договором грошових потоків виключно у вигляді основної суми та відсотків на визначені дати, вони класифікуються як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю. Якщо фінансові активи утримуються не тільки для отримання передбачених договором грошових потоків у вигляді основної суми та відсотків на визначені дати, а й також для потенційного продажу, вони класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Усі інші фінансові активи класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Фінансові зобов'язання можуть бути класифіковані як такі, що оцінюються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти, що включають форвардні контракти на покупку валюти обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Товариство не застосовує облік хеджування.

Фінансові активи - бізнес-модель

Бізнес-модель відображає спосіб, у який Товариство управляє активами з метою отримання грошових потоків: чи є метою Товариства (i) виключно отримання передбачених договором грошових потоків від активів (утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків), або (ii) отримання передбачених договором грошових потоків і грошових потоків, які виникають у результаті продажу активів (утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу), або якщо не застосовується ні пункт (i), ні пункт (ii), фінансові активи відносяться у категорію «інших» бізнес-моделей та оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Бізнес-модель Товариства, що застосовується до фінансових активів- це утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків.

Якщо бізнес-модель передбачає утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків або для отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, Товариство оцінює чи являють собою грошові потоки виключно виплати основної суми боргу та процентів (тест на виплату основної суми боргу та процентів). У ході такої оцінки Товариство аналізує, чи відповідають передбачені договором грошові потоки умовам базового кредитного договору, тобто проценти включають тільки відшкодування щодо кредитного ризику, вартості грошей у часі, інших ризиків базового кредитного договору та маржу прибутку. Тест виконується при первісному визнанні активу, а подальша оцінка не проводиться.

Фінансові активи-реклаифікація

Фінансові інструменти рекласифікуються тільки у випадку, якщо змінюється бізнес-модель для управління цим портфелем у цілому. Рекласифікація проводиться перспективно з початку першого звітного періоду після зміни бізнес-моделі.

Знецінення активів

Товариство відображає активи у фінансовій звітності з урахуванням знецінення, яке обліковується відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

На дату складання фінансової звітності Товариство визначає наявність ознак знецінення активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Товариство, що сталося протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність Товариства.

Зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування. Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків, тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання яких Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і

строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Фінансові активи-списання

Фінансові активи списують повністю або частково, коли Товариство вичерпало всі практичні можливості щодо стягнення і дійшло висновку про необґрунтованість очікувань відносно відшкодування таких активів. Списання- це подія припинення визнання. Товариство може списати фінансові активи, щодо яких не вживаються заходи з примусового стягнення, коли Товариство намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у нього немає обґрунтованих очікувань щодо їх стягнень.

Фінансові активи- припинення визнання

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;
- положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;
- товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

Торгова та інша дебіторська заборгованість

Визнання, класифікація та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Торгова та інша дебіторська заборгованість спочатку визнається за справедливою вартістю, а в подальшому обліковується за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки.

Дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості здійснюється 1 раз в квартал (станом на кінець кварталу).

Оцінка поточної дебіторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості, якщо неможливо чітко визначити термін погашення такої заборгованості.

Торгова та інша кредиторська заборгованість

Товариство нараховує торгову кредиторську заборгованість, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і визначає спочатку за справедливою вартістю, а в подальшому обліковує за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної ставки.

Грошові кошти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти на банківських рахунках, готівку.

Грошові кошти, що знаходяться у банківській установі, ліцензію якої було анульовано Товариство виключає зі складу активів з подальшим відображенням їх вартості у складі збитків відповідного звітного періоду.

Товариство визнає курсові різниці від перерахунку грошових активів за операційною діяльністю по монетарним статтям у складі прибутку або збитку звітного періоду та відображає у фінансовій звітності як результат від операцій з іноземною валютою.

Інформацію про грошові кошти та їх еквіваленти Товариство розкриває і подає у звіті про рух грошових коштів за прямим методом, відображаючи основні класи грошових надходжень та витрат. Рух грошових коштів Товариство класифікує за наступними напрямками: операційна, інвестиційна та фінансова діяльність.

Виплати працівникам

Виплати працівникам Товариства враховуються як поточні так і довгострокові, в залежності від виду виплат відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність;
- виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до державного Пенсійного фонду за своїх працівників, в розмірі передбаченому законодавством України. Ці відрахування відображаються як витрати у тому звітному періоді, у якому нарахована відповідна заробітна плата.

Зобов'язання та забезпечення

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується на кожному звітну дату виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за звітний період та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.
- щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).
- заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду. Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Податки

Поточний податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податок на прибуток».

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний та попередній періоди оцінюють за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовують для розрахунку цієї суми – це ставки та законодавство, які були чинними на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом зобов'язань шляхом визначення тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи - це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до:

- тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці - це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

- тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;
- тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню, є тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричиняють виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів і зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоді, коли будуть реалізовані активи або погашені зобов'язання на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподаткованого прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо вони зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

Взаємозалік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань здійснюється тоді, коли існує юридично закріплене право взаємозаліку поточних податкових активів і зобов'язань і відстрочені податки відносяться до однієї і тієї ж оподаткованої компанії та податкового органу.

Податок на додану вартість

В межах своєї господарської діяльності Товариство здійснює операції, що не підлягають оподаткуванню податком на додану вартість (п.196.1.5 ПКУ).

Короткострокова/довгострокова класифікація

Актив (зобов'язання) класифікується як поточний, якщо планується його реалізація (погашення), або якщо планується його продаж чи використання протягом 12 місяців після звітної дати. Інші активи (зобов'язання) класифікуються як довгострокові. Фінансові інструменти класифікуються, виходячи з їх очікуваного строку використання. Відстрочені податкові активи класифікуються як довгострокові.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал визнається за вартістю внесених учасниками активів, що зафіксована в установчих документах Товариства.

Дивіденди, оголошені протягом звітного періоду визнаються як розподіл частини чистого прибутку між учасниками відповідно до частки їх участі у статутному капіталі Товариства. Сума оголошених, але не сплачених, дивідендів включається до поточних зобов'язань.

Дивіденди за звітний період, які оголошені після дати балансу, але до затвердження керівництвом окремої фінансової звітності до випуску, не визнаються зобов'язаннями на дату балансу, але розкриваються у примітках до окремої фінансової звітності.

Сегменти

Товариство в силу своїх технологічних особливостей і сформованою практикою організації виробництва займається одним видом діяльності. Тому операційні сегменти не виділені.

У разі розширення масштабів діяльності Товариство буде подавати фінансову звітність відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

Зв'язані сторони

Зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Фізична особа є зв'язаною стороною, якщо така особа:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує;
- один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання).

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах, включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Склад та розмір доходів/витрат наведено у таблицях.

5.1. Доходи від реалізації послуг та валовий прибуток

Стаття	За 2022 рік	За 2023 рік
Чистий дохід від надання послуг (винагорода за послуги платіжної організації платіжної системи)	12 252	26 253
Собівартість реалізованих послуг, в т. ч.	3 533	6 257
- Витрати на придбання ІТ послуг для забезпечення роботи платіжної системи	2 592	4 611
Витрати на оплату праці та внески на соціальні заходи	756	1 474

5.2. Інші операційні доходи

Стаття	За 2022 рік	За 2023 рік
Дохід від списання кредиторської заборгованості		151
Позитивне значення курсових різниць		1

5.3. Фінансові доходи

Стаття	За 2022 рік	За 2023 рік
Дохід від нарахування процентів по виданим кредитам	1 690	993

Витрати

5.4. Адміністративні витрати

Стаття	За 2022 рік	За 2023 рік
Витрати на персонал (оплата праці та внески)	2 698	4 848
Витрати на утримання офісу	198	159
Розрахунково-касове обслуговування банків	19	55
Консультаційні, інформаційні, аудиторські послуги	4 653	5 223
Всього	8 141	10 285

Інші витрати

Стаття	За 2022 рік	За 2023 рік
Витрати від списання залишків коштів на рахунках неплатоспроможних банків	9	
Створення резерву під очікувані збитки		643
Негативне значення курсових різниць		18
Нарахування ЄСВ на лікарняний по вагітності та пологам		54

5.5. Податок на прибуток

При розрахунку поточного та відстроченого податку на прибуток Товариство керується нормами Податкового кодексу України та МСБО 12 «Податок на прибуток».

Станом на 31 грудня 2023 року при аналізі балансової та податкової баз активів та зобов'язань тимчасових різниць не виявлено.

Основні складові витрат з податку на прибуток наведені нижче:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (у тисячах гривень)

Стаття	2022 рік	2023 рік
Поточний податок на прибуток: Витрати з поточного податку на прибуток	587	1 941

Далі наведено суми витрат із податку на прибуток і суми бухгалтерського прибутку, помноженого на податкову ставку:

Стаття	2022 рік	2023 рік
Бухгалтерський прибуток до оподаткування	3 259	10 141
Податок на прибуток за фактичною ставкою 18%	587	1 941

5.6. Основні засоби, нематеріальні активи

Рух за групами основних засобів за 2023 рік наведено в таблиці:

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2022 року		Обороти за 2023 рік				Залишок на грудня 2023 рік	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Надійшло за 2023р	Переоцінено	Вибуло за період	Нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Машини та обладнання	995	757	-	-	-	165	995	922
Інструменти, прилади, інвентар	7	7	-	-	-	-	7	7
Інші основні засоби	12	12	-	-	-	-	12	12
Разом	1 014	776	-	-	-	165	1 014	941

Ані переданих у заставу, ані будь-яких обмежень права власності щодо відображених в Звіті про фінансовий стан основних засобів не існує.

На дату фінансової звітності ознаки можливого зменшення корисності об'єктів основних засобів відсутні.

Рух за нематеріальними активами за 2023 рік наведено в таблиці

Нематеріальні активи	Залишок на 31 грудня 2022 року		Обороти за 2023 рік				Залишок на 31 грудня 2023 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Надійшло за період	Переоцінено	Вибуло за період	Нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Інші нематеріальні активи	491	383	358	-	-	52	849	435
Разом	491	383	358	-	-	52	849	435

5.7. Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

У складі довгострокової дебіторської заборгованості Товариство враховує заборгованість за видані кредити за рахунок власних коштів з терміном погашення більше одного року.

Станом на 31 грудня 2023 року довгострокової дебіторської заборгованості немає.

5.8. Дебіторська заборгованість за надані послуги

Дебіторська заборгованість за надані послуги з переказу грошових коштів за її видами наведена в таблиці:

Стаття	31 грудня 2022р.	31 грудня 2023р.
Заборгованість по комісійній винагороді за послуги з переказу грошових коштів	2 058	2 506

Інша поточна дебіторська заборгованість за її видами наведена в таблиці:

Стаття	31 грудня 2022р.	31 грудня 2023р.
Заборгованість за виданими авансами по договорам оренди, послугам стороннім організаціям	-	153
Дебіторська заборгованість за наданою поворотною фінансовою допомогою	-	21 000
Заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	-	-
Заборгованість за виданими кредитами	6 500	-

Заборгованість банків і фінансових компаній за розрахунками з прийому платежів	110	155
Інша поточна дебіторська заборгованість	6 044	

Станом на 31 грудня 2023 року торгова та інша дебіторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Товариства.

5.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

У складі грошей та їх еквівалентів відображено грошові кошти в національній валюті, в т. ч.:

Стаття	1 грудня 2022р.	1 грудня 2023р.
Грошові кошти на банківських рахунках	1 384	1 583
Всього	1 384	1 583

5.10. Інформація про власний капітал

У статті Балансу «Зареєстрований (пайовий) капітал» наведено загальний розмір статутного капіталу в сумі 5 000 тис. грн.

Статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2023 року Учасники та їх частки представлені наступним чином:

Учасники	Розмір вкладу	% у Статутному капіталі
Авраменко Антон Володимирович	1 250	25,0
Авраменко Олексій Володимирович	1 250	25,0
ТОВ «ФК «Контрактний дім»	2 400	48,0
ТОВ «ІЗІ СОФТ»	100	2,0
Всього	5 000,0	100,0

У статті «Резервний капітал» відображено суму резервного капіталу, створеного у відповідності до вимог, викладених у Статуті. За 2023 рік до Резервного капіталу кошти не спрямовувались.

Загальна сума резервного капіталу становить:

31 грудня 2022р.	31 грудня 2023р.
100	100

Загальна сума нерозподіленого прибутку та сума власного капіталу показані в таблиці:

Стаття	31 грудня 2022р.	31 грудня 2023р..
Зареєстрований капітал	000	000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	0 324	3 524
Резервний капітал	00	00
Всього власний капітал	5 424	3 624

5.11. Торгівельна кредиторська заборгованість, кредиторська заборгованість за розрахунками та інша поточна кредиторська заборгованість

У статті Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» відображено суму заборгованості постачальникам і підрядникам за матеріальні цінності, виконані роботи і отримані послуги.

Суми торговельної кредиторської заборгованості наведена в таблиці:

Стаття	31 грудня 2022	31 грудня 2023р.
Заборгованість за товари, роботи, послуги	260	41

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом, по оплаті праці, зі страхування наведено в таблиці:

Стаття	31 грудня 2022	31 грудня 2023р.
Поточні зобов'язання по розрахунках з бюджетом	585	1 586

5.12. Короткострокові кредити банків

Товариство не має непогашених кредитів.

5.13. Поточні забезпечення

Товариство створює резерв виplat за майбутніми відпустками для рівномірного віднесення їх на витрати.

Загальна сума забезпечень становить :

31 грудня 2022	31 грудня 2023р.
----------------	------------------

173

657

5.14. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Фізична особа є пов'язаною стороною із ТОВ «Українська платіжна система», якщо така особа:

а) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним:

контролер - Авраменко Антон Володимирович (частка участі 25 %), реєстраційний номер облікової картки платника податків 3244809058;

контролер - Авраменко Олексій Володимирович (частка участі 25 %), реєстраційний номер облікової картки платника податків 3103117378.

ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» частка участі 48 %.

ТОВ «Ізі Софт» частка участі 2 %.

б) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує:

- Авраменко Антон Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3244809058; виплачена винагорода за виконання обов'язків Заступника Голови Наглядової ради Товариства - 326 051,59 гривень.

- Авраменко Олексій Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3103117378; виплачена винагорода за виконання обов'язків Голови Наглядової ради Товариства та виконавчого директора - 2 096 051,59 гривень.

в) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує;

- Генеральний директор Мазуренко Євгенія Юрївна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3078908587. Виплачена заробітна плата в розмірі 700 268,31 грн;

- В. о. Генерального директора Добровольська Ірина Олександрівна (на час відпустки у зв'язку з вагітністю та пологами Мазуренко Є. Ю. з 13.11.2023 по 17.03.2024 року, згідно Наказу від 13.11.2023 року № 10-к), реєстраційний номер облікової картки платника податків 2720211860. Виплачена заробітна плата в розмірі 380 000,00 грн;

- Внутрішній аудитор Білоха Катерина Миколаївна реєстраційний номер облікової картки платника податків 2997015929. Виплачена заробітна плата в розмірі 161 541,72 грн;

г) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

д) один суб'єкт господарювання знаходиться під спільним з суб'єктом господарювання, що звітує, контролем:

- ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім», реєстраційний номер 35442539

ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» є учасником платіжної системи «Фінансовий світ», платіжною організацією якої є ТОВ «Українська платіжна система».

е) пов'язані особи, відповідно до вимог пункту 28 частини першої статті 1 Закону «Про фінансові послуги» (аналогічна норма передбачена пунктом 37 частини першої статті 1 Закону про фінансові компанії)

-Мазуренко Віталій Миколайович- Генеральний директор ТОВ «ФК «Контрактовий дім» (ЄДРПОУ 35442539) (власник істотної участі та афілійована особа);

-ТОВ «АВК КОНФЕКШЕНЕРІ» (ЄДРПОУ 39461796)- споріднена особа;

-Авраменко Володимир Федорович- керівник спорідненої особи ТОВ «АВК КОНФЕКШЕНЕРІ», батько учасників Товариства Авраменка Антона Володимировича та Авраменка Олексія Володимировича;

- ТОВ «КЕШ ЕНД СЕК'ЮРИТІ» (ЄДРПОУ 42086813) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;

- ТОВ «АГРОФІРМА "ЧЕРВОНИЙ ЯР» (ЄДРПОУ 34785252) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;

- ТОВ «ПЧЕЛА» (ЄДРПОУ 20362277) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;

- ПРАТ «КОНДИТЕРСЬКА ФАБРИКА «АВК" М. ДНІПРО» (ЄДРПОУ 00373882) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;

- ТОВ «МАРТ» (ЄДРПОУ 21456448) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;

- ТОВ «СЕРВІС-ЦЕНТР» (ЄДРПОУ 20621365) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;

- ТОВ «ФІШДРІМ» (ЄДРПОУ 34570200) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;

- ТОВ «А. В. К. КИЇВ» (ЄДРПОУ 21512394) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;

- ТОВ «АСТОР» (ЄДРПОУ 32496047) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами;

- ПРАТ «РЕМБУД» (ЄДРПОУ 03332234) – юридична особа в якій члени сім'ї Авраменка Володимира Федоровича, є керівниками або контролерами.

Фінансова компанія приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін;

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами наведено у таблиці:

	31 грудня 2022	31 грудня 2023
--	----------------	----------------

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (у тисячах гривень)

	В т. ч. операції з пов'язаними особами	Всього	В т. ч. операції з пов'язаними особами	Всього
Інша поточна дебіторська заборгованість	9 500	12 629	21 079	21 308
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів				
Дебіторська заборгованість за послуги	949	2 058	1 643	2 506
Зарплата управлінського персоналу	2 334		3 502	

5.15. Політики управління капіталом

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності Товариства, відповідність ключових показників вимогам законодавства України до фінансових компаній, а також приріст капіталу. Прийняття відповідних рішень стосовно підтримання або зміни структури капіталу належить до компетенції Загальних зборів учасників Товариства. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням вимог законодавства України.

Основні економічні показники знаходяться в межах нормативних значень:

Назва коефіцієнту	Алгоритм розрахунку	31 грудня 2022	31 грудня 2023
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи/ Поточні зобов'язання	15,81	11,13

Вартість чистих активів Товариства наведено у таблиці:

Період	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів
31 грудня 2022	16 442	1 018	15 424
31 грудня 2023	25 909	2 285	23 624

Порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу наведено в таблиці:

Період	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця
2022	15 424	5 000	10 424
2023	23 624	5 000	18 524

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам законодавства України.

5.20. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація до їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31.12.2023 операцій з фінансовими активами, які або були прострочені, або знецінилися, застав та інших форм забезпечення кредиту одержаних чи наданих Товариство не має.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик.

Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Станом на 31.12.2023р. операцій, на які мав би вплив ринковий, а також інший ціновий, валютний та відсотковий ризики, Товариство не має.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Позиція ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Додатково з метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює постійний моніторинг всіх суттєвих операційних витрат та оптимізує їх структуру та обсяги.

Станом на 31 грудня інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями виглядала наступним чином:

31 грудня 2022 року	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Строк-за вимогою	Всього

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (у тисячах гривень)

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	260	-	-	-	-	260
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	585	-	-	-	585
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	-	-	-	-	173	173
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

31 грудня 2023 року	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Строк-за вимогою	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	41	-	-	-	-	41
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	1 586	-	-	-	1 586
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	1	-	-	-	-	1

Поточні забезпечення	-	-	-	-	657	657
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

5.16. Безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

На момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у складній та невизначеній позиції в зв'язку з воєнною агресією росії. Хоча діяльність Товариства поки не зазнала значного впливу, майбутній хід воєнного вторгнення, його тривалість та короткостроковий і довгостроковий вплив на Товариство, його персонал, операції, ліквідність та активи є факторами суттєвої невизначеності. З огляду на численні сценарії подальшого розвитку поточної ситуації з невідомою імовірністю, масштаб впливу на Товариство може знаходитися в діапазоні від значного до несприятливого. В даній ситуації Товариство дотримується принципу безперервності, керівництво уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу вищенаведених подій.

Нижче перелічені основні фактори, які впливають на діяльність Товариства під час або після вторгнення:

- Контроль над активами. Станом на дату випуску цієї окремої фінансової звітності не було знищення чи пошкодження критично важливих активів, які б перешкождали продовженню безперервної діяльності Товариства. Керівництво вживає всіх заходів для відновлення повноцінної роботи ПТКС по прийому платежів від населення на звільнених територіях, включаючи проведення необхідних технічних і ремонтних робіт. З огляду на специфіку бізнесу інших суттєвих негативних наслідків для активів Товариства виявлено не було.
- Контроль дебіторської/кредиторської заборгованостей. Незважаючи на надзвичайно складну ситуацію в країні і рішення Торгово-промислової палати України про спрощену процедуру засвідчення форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили) процент невиконання умов договорів, відстрочення або відмов в погашенні торгової та іншої дебіторської заборгованості був несуттєвим. В частині кредитних договорів, то об'єм кредитування для Товариства не є суттєвим. Кредиторська заборгованість по прийнятим переказам погашена своєчасно і в повному обсязі. Всі податкові зобов'язання Товариства перед бюджетом станом на 31 грудня 2023 року виконані. Будь яка заборгованість перед бюджетом відсутня.
- Ліквідність та дотримання фінансових показників. Станом на дату затвердження цієї окремої фінансової звітності Товариство підтримує стабільну ліквідність. Товариство не відчуває потреби у залученні зовнішнього фінансування для виконання зобов'язань. Крім того, виходячи з прогнозів керівництва, Товариство матиме змогу виконати фінансові показники протягом дванадцяти місяців після дати цієї окремої фінансової звітності за рахунок достатнього резерву коштів для існуючого фінансового нормативу.

- Інші фактори. Будь яких обмежень доступу до грошових коштів та еквівалентів або обмеження грошових операцій немає.
- Трудові ресурси. Попри воєнні дії Товариство продовжує працювати тією мірою, якою це можливо в умовах війни. Організована віддалена форма роботи, чітко налагоджені канали комунікації персоналу. Заробітна плата виплачується своєчасно. Податки з заробітної плати до бюджету сплачено своєчасно і в повному обсязі.

З урахуванням викладених вище факторів, керівництво дійшло висновку, що попри описані вище поточні обставини, Товариство здатне продовжувати безперервну діяльність і застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки цієї фінансової звітності є обґрунтованим. Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або прогнозовані терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, яка ставить під сумнів здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність і, отже, Товариство може втратити здатність реалізувати свої активи та виконувати свої зобов'язання у ході нормального бізнесу. Незважаючи на цей один фактор суттєвої невизначеності, пов'язаний з війною в Україні, керівництво прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. Керівництво Товариства продовжить відстежувати потенційні ризики і вживати усіх засобів для їх усунення і зменшення впливу на діяльність Товариства.

5.17. Події після дати балансу

Військова агресія росії проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, спричиняє негативний вплив на всі сфери життя як держави в цілому, так і окремої людини та суб'єктів господарювання. Військові дії призводять до значних жертв, міграції населення, пошкодження інфраструктури та порушення економічної діяльності в Україні.

Однак подальший розвиток воєнних дій, включаючи їх масштаби, інтенсивність або прогнозовані терміни припинення цих дій, є невизначеними. Непередбачуваність подальшого розвитку війни та її потенційно великий масштаб представляють суттєву невизначеність, але керівництво прогнозує наявність у Товариства достатніх ресурсів для управління діяльністю протягом наступних дванадцяти місяців з дати випуску цієї фінансової звітності. Керівництво Товариства продовжить відстежувати потенційні ризики і вживати усіх засобів для їх усунення і зменшення впливу на діяльність Товариства.

Після дати балансу інших подій, які б могли вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

В. о. Генеральний директор



І.О. Добровольська

Усього в цьому документі пронумеровано,
проінеровано та скріплено печаткою та
підписом 02 (Ірина Ірина) аркушів
Директор ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»
Ірина ГАСБА

