



"Visa Ukraine" LLC
19/21 Bogdana Khmel'nitskogo Str,
Leonardo II Building, 9th floor
Kyiv 01030
Ukraine

Phone +38 044 220 03 00
Fax +38 044 220 02 90

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ВІЗА УКРАЇНА»**

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
Відповідно до Національних положень (стандартів)
бухгалтерського обліку в Україні
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Разом із ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	3
БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН) СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ	7
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ЗА 2023 РІК.....	9
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2023 РІК.....	11
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ЗА 2023 РІК.....	13
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	15

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Управлінському персоналу та іншим користувачам фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю "Віза Україна"

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Віза Україна» (далі – Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі – НП(С)БО) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності (далі - Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо залишків, відображених Товариством у звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, а саме: інших поточних зобов'язань в сумі 58 308 тис. грн. та поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці в сумі 16 987 тис. грн. Також нам не вдалося перевірити повноту виплати заробітної плати працівникам Товариства протягом 2023 року.

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 Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

ПОЯСНЮВАЛЬНИЙ ПАРАГРАФ

Ми звертаємо увагу на Примітку 2.4 «Припущення щодо функціонування у найближчому майбутньому» у фінансовій звітності, в якій розкривається судження управлінського персоналу щодо впливу на діяльність Товариства наслідків військової агресії РФ проти України та здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено в Примітці 2.4, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2.4, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління (але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо цієї фінансової звітності), який ми отримали до дати випуску звіту аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію, включаючи Звіт про управління.

У зв'язку з проведенням нами аудиту фінансової звітності наш обов'язок полягає в ознайомленні з іншою інформацією та у розгляді питання про те, чи наявні суттєві невідповідності між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, та чи не містить інша інформація інших можливих суттєвих викривлень.

Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища отриманих в ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень в Звіті про управління, який ми отримали до дати аудиторського звіту.

Коли ми ознайомимося зі Звітом про управління, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєва невідповідність інформації, розкритої Товариством у фінансовій звітності, нам потрібно повідомити про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це 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 Товариство 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, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів 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 та інші питання, які могли б обґрунтовано

вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII аудитори мають надати додаткову інформацію, а саме Основні відомості про аудитора:

Повне найменування	Товариство за обмеженою відповідальністю «ЕМЕРДЖЕКС АУТСОРСІНГ»
Місцезнаходження	03110, Україна, м. Київ, вул. Університетська, 13А
Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4453 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Вольська Олена
Керуючий партнер та директор
№ 102204 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



м. Київ, Україна
20 червня 2024 року

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

Підприємство **ТОВ "ВІЗА УКРАЇНА"** за СДРПОУ
Територія **ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА** за КАТОТТГ
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ
Вид економічної діяльності **Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем** за КВЕД
Середня кількість працівників **140**
Адреса, телефон **вулиця Богдана Хмельницького, буд. 19-21, КИЇВ, 01030, Україна** **0676256527**
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 "ч" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2024	01	01
37615537		
UA80000000001078669		
240		
62.09		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2023** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	191	153
первісна вартість	1001	239	239
накопичена амортизація	1002	48	86
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	1 062
Основні засоби	1010	31 650	30 610
первісна вартість	1011	70 505	66 612
знос	1012	38 855	36 002
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом учесті 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	31 841	31 825
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, роботи, послуги	1125	631 636	315 546
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	5 257	5 239
з бюджетом	1135	7 032	3 481
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	83	37
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	402 847	416 003
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	402 847	416 003
Витрати майбутніх періодів	1170	2 418	1 949
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі з:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	270	234
Усього за розділом II	1195	1 049 543	742 489
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	1 081 384	774 314

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 369	10 369
Вписки до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	5 517	5 517
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	446 433	552 202
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	462 319	568 088
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	3	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1 296	1 422
розрахунками з бюджетом	1620	15 908	18 792
у тому числі з податку на прибуток	1621	4 899	8 552
розрахунками зі страхування	1625	290	339
розрахунками з оплати праці	1630	12 196	16 987
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	83 434	110 238
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	505 938	58 448
Усього за розділом III	1695	619 065	206 226
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	1 081 384	774 314



ЕП Платонова
Віра Віталіївна
ЕП Фекліна
Олена
Олександрівна

Платонова Віра Віталіївна

Фекліна Олена Олександрівна

1. Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2024	01	01
37615537		

Підприємство **ТОВ "ВІЗА УКРАЇНА"**

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2023 р.Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	852 760	935 568
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(509 471)	(549 842)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	343 289	385 726
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	51 616	152 569
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(206 517)	(232 790)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(59 204)	(67 882)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	129 184	237 623
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	12
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(2)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(44)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	129 140	237 633
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(23 371)	(42 776)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	105 769	194 857
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	105 769	194 857

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	312
Витрати на оплату праці	2505	642 232	699 186
Відрахування на соціальні заходи	2510	36 074	35 322
Амортизація	2515	6 337	6 734
Інші операційні витрати	2520	90 547	108 960
Разом	2550	775 192	850 514

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	-	-



ЕП Платонова
Віра Віталіївна
ЕП Фекліна
Олена
Олександрівна

Платонова Віра Віталіївна

Фекліна Олена Олександрівна

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУКОДИ
2024 | 01 | 01
37615537Підприємство **ТОВ "ВІЗА УКРАЇНА"**

(найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	188 756	640 593
Повернення податків і зборів	3005	-	490
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	3 806
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	219	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	965	897
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(32 333)	(37 853)
Праці	3105	(-)	(93 668)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(36 025)	(35 893)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(110 959)	(228 427)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(15 487)	(42 121)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(50 497)	(60 340)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(44 975)	(125 966)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(3 692)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(2 401)	(4 509)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	8 222	241 744
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	(7 428)	(9 174)
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	-7 428	-9 174
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	3 504
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	23	3 945
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(3)
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	-23	-444
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	771	232 126
Залишок коштів на початок року	3405	402 847	112 904
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	12 385	57 817
Залишок коштів на кінець року	3415	416 003	402 847

Керівник



Головний бухгалтер

ЕП Платонова
Віра Віталіївна

ЕП Фекліна
Олена
Олександрівна

Платонова Віра Віталіївна

Фекліна Олена Олександрівна

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО
КОДИ
2024 01 01
37615537

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Підприємство **ТОВ "ВІЗА УКРАЇНА"**

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2023 р.

Форма №4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 369	-	-	5 517	446 433	-	-	462 319
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 369	-	-	5 517	446 433	-	-	462 319
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	105 769	-	-	105 769
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	105 769	-	-	105 769
Залишок на кінець року	4300	10 369	-	-	5 517	552 202	-	-	568 088

Керівник

Головний бухгалтер



ЕП Платонова
Віра Віталіївна
ЕП Фекліна
Олена
Олександрівна

Платонова Віра Віталіївна

Фекліна Олена Олександрівна

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТИ

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ
за КАТОТТГ¹
за СПОДУ
за КОПФГ
за КВЕД

Коли		
2023	12	31
37615537		
UA8000000001078669		
240		
62.09		

Підприємство **ТОВ "ВІЗА УКРАЇНА"**
Територія **ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ РАЙОН М.КИЄВА**
Орган державного управління
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем**
Одиниця виміру: тис.грн.

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за **2023** рік

Форма №5

Код за ДКУД

1801008

I. Нематеріальні активи

Групи нематеріальних активів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на комерційні позначення	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторське право та суміжні з ним права	050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	239	48	-	-	-	-	-	38	-	-	-	239	86
Разом	080	239	48	-	-	-	-	-	38	-	-	-	239	86
Гудвіл	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

З рядка 080 графа 14 вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності
вартість оформлених у заставу нематеріальних активів
вартість створених підприємством нематеріальних активів
З рядка 080 графа 5 вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань
З рядка 080 графа 15 накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності

(081) _____
(082) _____
(083) _____
(084) _____
(085) _____

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибудо за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційна нерухомість	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	26284	16874	4532	-	-	7231	7186	3260	-	-	-	23585	12948	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	13721	12764	-	-	-	1545	1545	947	-	-	-	12176	12166	-	-	-	-
Тварини	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	7	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	6	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Маломіцні необоротні матеріальні активи	200	4018	4005	772	-	-	421	421	772	-	-	-	4569	4356	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	26475	5206	-	-	-	-	-	1320	-	-	-	26475	6526	-	-	-	-
Разом	260	70505	38855	5304	-	-	9197	9152	6299	-	-	-	66612	36002	-	-	-	-

3 рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності
 вартість оформлених у заставу основних засобів
 залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)
 первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів
 основні засоби орендованих єдиних (цілісних) майнових комплексів

3 рядка 260 графа 8 залишкова вартість основних засобів, призначених для продажу
 залишкова вартість основних засобів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

3 рядка 260 графа 5 вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування

Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

3 рядка 260 графа 15 знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

3 рядка 105 графа 14 вартість інвестиційної нерухомості, оціненої за справедливою вартістю

(261) - _____
 (262) - _____
 (263) - _____
 (264) 22 757 _____
 (2641) - _____
 (265) - _____
 (2651) - _____
 (266) - _____
 (267) - _____
 (268) - _____
 (269) - _____

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	4727	242
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	772	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	820	820
Придбання (вирощування) довгострокових біологічних активів	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	6319	1062

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

(341) -
(342) -

IV. Фінансові інвестиції

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

3 рядка 1035 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Інші довгострокові фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (421) -
за справедливою вартістю (422) -
за амортизованою собівартістю (423) -

3 рядка 1160 гр. 4 Балансу (Звіту про фінансовий стан)

Поточні фінансові інвестиції відображені:

за собівартістю (424) -
за справедливою вартістю (425) -
за амортизованою собівартістю (426) -

V. Доходи і витрати

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
A. Інші операційні доходи і витрати			
Операційна оренда активів	440	-	-
Операційна курсова різниця	450	51616	58508
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	696
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	-	-
у тому числі: відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	-
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і витрати від участі в капіталі за інвестиціями в:			
асоційовані підприємства	500	-	-
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати			
Дивіденди	530	-	x
Проценти	540	x	-
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
Г. Інші доходи і витрати			
Реалізація фінансових інвестицій	570	-	-
Доходи від об'єднання підприємств	580	-	-
Результат оцінки корисності	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610	-	x
Списання необоротних активів	620	x	-
Інші доходи і витрати	630	-	44

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

(631) - _____
 (632) - _____ %
 (633) - _____

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Готівка	640	-
Поточний рахунок у банку	650	416003
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	-
Разом	690	416003

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

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звіт. рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	65768	71971	-	48081	-	-	89658
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
Резерв річного преміювання	760	17666	74771	-	71857	-	-	20580
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	-	-	-	-	-	-	-
Разом	780	83434	146742	-	119938	-	-	110238

VIII. Запаси

Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації *	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні напівфабрикати та комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Поточні біологічні активи	870	-	-	-
Малопінні та швидкозношувані предмети	880	-	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	-	-	-

З рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:

відображених за чистою вартістю реалізації
переданих у переробку
оформлених в заставу
переданих на комісію

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

Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02)

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

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

IX. Дебіторська заборгованість

Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т.ч. за строками непогашення		
			до 12 місяців	від 12 до 18 місяців	від 18 до 36 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	315546	315546	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	37	37	-	-

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості
Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами

(951) - _____
(952) 315546

X. Нестачі і втрати від цування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (описано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців, за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за незавершеними будівельними контрактами	1160	-

ХІІ. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	23371
Відстрочені податкові активи: на початок звітнього року	1220	-
на кінець звітнього року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання: на початок звітнього року	1230	-
на кінець звітнього року	1235	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	23371
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1241	23371
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		
поточний податок на прибуток	1251	-
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

ХІІІ. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	6338
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		
будівництво об'єктів	1311	-
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-
	1316	-
	1317	-

XIV. Біологічні активи

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

З рядка 1430 графа 5 і графа 14 вартість біологічних активів, придбаних за рахунок цільового фінансування

(1431) _____

З рядка 1430 графа 6 і графа 16 залишкова вартість довгострокових біологічних активів, первісна вартість поточних біологічних активів і справедлива вартість біологічних активів, утрачених унаслідок надзвичайних подій

(1432) _____

З рядка 1430 графа 11 і графа 17 балансова вартість біологічних активів, щодо яких існують передбачені законодавством обмеження права власності

(1433) _____

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

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

Керівник

Головний бухгалтер



*ЕП Платонова
Віра Віталіївна*

*ЕП Фекліна
Олена
Олександрівна*

Платонова Віра Віталіївна

Фекліна Олена Олександрівна

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВ «ВІЗА УКРАЇНА»
СТАНОМ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

1. Загальна інформація

У цих пояснювальних примітках наводиться додаткова інформація, розкриття якої вимагається Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, із змінами і доповненнями, і Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і яка не міститься у формах фінансової звітності: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2023 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2023 р., Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023 р., Звіт про власний капітал за 2023 р.

Валютою звітності є гривня.

Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

1.1. Основні відомості про підприємство

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ВІЗА УКРАЇНА" ТОВ "ВІЗА УКРАЇНА"
Скорочене найменування	ТОВ "ВІЗА УКРАЇНА"
Місцезнаходження підприємства	Україна, 01030, місто Київ, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 19-21
тел/факс	80442200300
Види діяльності	62.09 Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем (основний); 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування; 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки
Офіційна сторінка в Інтернеті	visa.com.ua
Адреса електронної пошти	efeklina@visa.com
Директор Товариства	Платонова Віра Віталіївна
Головний бухгалтер Товариства	Фекліна Олена Олександрівна

ТОВ «ВІЗА УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ 37615537) є товариством з обмеженою відповідальністю, створеним відповідно до рішення № 1 від 20.04.2011

Дата запису про державну реєстрацію: 24.05.2011 Номер запису: 10741020000039691

Ліцензії (дозволи) та інші дозвільні документи на окремі види діяльності у Товариства - відсутні.

Звітним періодом для Товариства є календарний рік з 01.01.2023 р. по 31.12.2023 р.

Середня кількість працівників підприємства протягом звітного періоду становить 140 особи.

Заява про відповідність керівництва

1. Ми підготували фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року, за 12 місяців 2023 року, яка подає об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТОВ та результати його діяльності за 12 місяців 2023 фінансового року відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (НП(С)БО).

2. Керівництво Товариства несе відповідальність за те, щоб бухгалтерський облік, який ведеться в Товаристві, розкрито з достатнім рівнем точності, фінансовий стан Товариства забезпечує відповідність її фінансової звітності НП(С)БО та українським законам і правилам. Керівництво Товариства також несе загальну відповідальність за вжиття всіх можливих заходів, які забезпечують збереження активів Товариства і попередження та виявлення випадків зловживань та інших порушень.

3. Керівництво вважає, що у процесі підготовки фінансової звітності, застосована належна облікова політика, її застосування було послідовним і підтверджувалося обґрунтованими та виваженими припущеннями і розрахунками. Також було дотримано всіх відповідних НП(С)БО.

1.2. Операційне середовище

У світовій економіці зростають ризики стагфляції. Нові замовлення збільшуються помірними темпами, натомість зберігається значний тиск з боку пропозиції через війну в Україні. Глобальна інфляція надалі зростає насамперед через подорожчання палива та проблеми з обмеженою пропозицією продовольства.

Економіка України поступово активізується у порівняно спокійних регіонах. Українські підприємства відновлюють роботу, втім рівень завантаженості значної кількості підприємств є суттєво нижчим порівняно з довоєнним. Поступово відновлюється активність на ринку праці після значного падіння. Зокрема, зниження кількості вакансій припинилося. Водночас перевага пропозиції робочої сили над попитом тисне на зарплати в бік зниження. Потік біженців стабілізувався, й навіть почався зворотний процес.

Ціновий тиск залишається високим і нерівномірним у розрізі регіонів. Основною причиною зростання цін є порушення ланцюгів постачання через військові дії. Найвище зростання цін – на тимчасово захоплених територіях та у регіонах з активними бойовими діями. Інфляцію стримують логістичні обмеження експорту та відповідно надлишок сільськогосподарської продукції на внутрішньому ринку.

Зовнішні торговельні потоки в Україні значно звузилися. Експорт скоротився передусім через руйнування виробничих потужностей та блокування Росією портів Чорного моря. Падіння внутрішнього попиту та обмеження на імпорт зумовили зниження імпорту товарів. Натомість відносно стабільні грошові перекази, а також заборона на переказ дивідендів та скорочення реінвестованих доходів допомогли сформувати значний профіцит поточного рахунку. Дефіцит Державного бюджету України збільшився через зниження податкових надходжень на тлі скорочення економічної активності та запровадження стимулів для підтримання економіки. Значний дефіцит профінансовано за рахунок розміщення воєнних облігацій та залучення міжнародного фінансування.

Фіксація курсу гривні, валютні обмеження Національного банку, безперебійне функціонування банківської та платіжної систем пом'якшили негативний вплив війни на українську економіку. Адміністративні обмеження на валютному ринку, як і фіксація облікової ставки, є тимчасовими заходами. У міру нормалізації функціонування економіки НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням та до застосування облікової ставки як головного інструменту монетарної політики.

Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Останніми місяцями посилюються ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів – нині це основна загроза для макростабільності. Втім шанси на успішне погодження пакетів фінансової допомоги партнерами на сьогодні видаються високими. Тож базовий сценарій НБУ на 2024 рік передбачає збереження макроекономічних передумов для стабільної роботи фінансового сектору – подальше економічне зростання, однозначову інфляцію, контрольованість валютного ринку та збереження привабливості гривневих активів.

Шляхи передавання Україні заморожених російських активів та доходів від них поки

не визначені. Ціни на основні товари українського експорту значно знизилися порівняно з торішніми рівнями, що негативно впливає на експортні надходження. Проте основна проблема для українського експорту надалі – логістичні труднощі.

Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання. Нині основним рушієм відновлення економіки є внутрішній попит, для швидшого зростання економіки потрібні вищі інвестиції. Інфляція по прогнозам в 2024 році становитиме близько 5%, проте через її очікуване пришвидшення надалі та плани стосовно подальших кроків з валютної лібералізації облікова ставка перебуватиме на відносно високому рівні. Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Затяжна війна підживлює дискусії про невідкладний пошук ресурсів на відбудову. Важливим кроком стала досягнута в жовтні принципова домовленість на рівні G7 спрямувати Україні прибутки від заморожених російських державних активів. Так, Бельгія, де заморожено близько 200 млрд. дол. російських активів, зокрема в глобальній депозитарії Euroclear, планує передати Україні податки з доходів, які згенерували ці активи. Утім, юридичних механізмів для передачі самих заморожених коштів на користь України фактично в жодній юрисдикції досі немає.

В Естонії підготували законопроект для компенсації втрат України за рахунок заморожених російських активів. Тим часом міжнародні фінансові установи розширюють програми підтримки кредитування в Україні. ЄБРР, Світовий банк, ЄІБ надають українським фінансовим установам доступ до гарантій, а реальному сектору – передусім у сфері агробізнесу, транспорту та інфраструктури – кредити та гранти. ЄБРР збільшив статутний капітал на 4 млрд. євро для розширення проєктів в Україні. Світовий банк та KfW підтримують коштами Фонд розвитку підприємництва для своєчасного здійснення ним компенсації процентів за кредитами за програмою “5-7-9%”. З 2024 року запрацює створений за сприяння Світового банку Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві. MIGA надала першим приватним інвесторам страховку від воєнно-політичних ризиків. Водночас просувається робота над розширенням доступу до такого страхування. З подальшим відновленням економіки та кредитного попиту, запит на розвиток механізмів кредитної підтримки зростатиме.

Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Найближчими роками економіка поволі зростатиме. У 2024 році НБУ очікує зростання ВВП на рівні 3.6%. Цей приріст забезпечуватиметься передусім подальшим відновленням споживання. Однак все ще високі безпекові ризики сповільнюватимуть приватні інвестиції та повернення вимушених мігрантів додому. Тож наявний дефіцит працівників і повільне нарощення виробничих потужностей стримуватимуть виробництво. Без припинення активних бойових дій та значних інвестицій відновлення економіки України до рівня перед повномасштабним вторгненням суттєво затягнеться.

Завдяки фінансовій підтримці від партнерів Україна накопичила значний обсяг міжнародних резервів. На початок грудня вони становили 38.8 млрд. дол., що співмірно 5.2 місяцям майбутнього імпорту. Комфортний рівень резервів, разом зі збереженням привабливості гривневих інструментів та стійким прогресом у зниженні інфляції, сприяв відмові від режиму фіксованого валютного курсу.

Із жовтня НБУ перейшов до керованої гнучкості. Новий режим передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов. Зважаючи на значний дефіцит зовнішньої торгівлі, попит на валюту і надалі значно перевищуватиме її пропозицію. Тож НБУ здійснюватиме валютні інтервенції, щоб компенсувати структурний дефіцит валюти. Відповідно до прогнозу НБУ, наступного року за умови отримання запланованого обсягу допомоги рівень міжнародних резервів надалі зростатиме. Це сприятиме

подальшій реалізації режиму керованої гнучкості та кроків із валютної лібералізації. Досить висока дохідність гривневих вкладень сприяє їхній привабливості та стримує попит на іноземну валюту з боку бізнесу і населення, попри певні коливання курсу. Валютний ринок доволі швидко пристосувався до нового режиму, а підвищений попит на валюту спостерігався лише в перші дні його запровадження. Водночас на ринку знову з'являються інструменти хеджування валютного ризику.

З листопада банки мають змогу укладати валютні свопи, базовими активами яких є гривня, долар або євро. В листопаді споживча інфляція сповільнилася до 5.1%. Стрімке зниження інфляції упродовж останніх місяців пояснюється вищими врожайми, а отже, більшою пропозицією продуктів харчування. Стримував інфляцію мораторій на підвищення низки житлово-комунальних тарифів. Водночас стійкий обмінний курс гальмував подорожчання імпортованих товарів та сприяв поліпшенню інфляційних і курсових очікувань.

Однак вже з наступного року інфляція прискориться. Основні причини – зростання витрат бізнесу (зокрема через подорожчання енергоносіїв та дефіцит працівників), подальше пожаття попиту на споживчі товари і послуги, низька цьогорічна база порівняння для вартості продовольчих товарів. Через дію проінфляційних чинників наступного року НБУ призупинить зниження ключової ставки. За базовим прогнозом, вона залишатиметься на поточному рівні 15% до кінця 2024 року. Макроекономічний ризик знову посилюється. Дефіцит державного бюджету та державний і зовнішній борг відносно ВВП високі. До того ж протягом року зріс дефіцит рахунку поточних операцій платіжного балансу.

Міжнародна фінансова допомога ці ризики нівелює. ВВП зростає, однак відповідно до прогнозів наступного року темпи його зростання сповільняться. Ризик ліквідності послабився до низького рівня. Ліквідність сектору висока. Кошти клієнтів зростали, хоча й дещо повільніше, ніж у першому півріччі. Коефіцієнт LCR значно перевищує нормативи. Однак очікування банків стосовно рівня ризику в майбутньому стримані.

Рівень валютного ризику помірний. Ситуація на валютному ринку залишається контрольованою. Обсяг міжнародних резервів високий. Оцінка банками рівня валютного ризику поліпшилася. Банки зберігають високу ліквідність. Коефіцієнти LCR зростають останні два роки та в разі перевищують нормативні вимоги. Обсяги високоліквідних активів (ВЛА) становлять майже 46% чистих активів. Їхня структура суттєво не змінюється – у гривневих ВЛА переважають депозитні сертифікати та ОВДП, а у валютних – кошти на коррахунках в іноземних банках. Частка останніх поступово зменшується з огляду на поетапне приведення вітчизняних вимог до структури ВЛА в іноземній валюті до європейських: виведення з їх складу коррахунків у банках.

Попри те, що ризики ліквідності під час війни можуть реалізуватися, банки мають достатній запас міцності, аби їм протистояти. З початку 2024 року вводиться в дію нове законодавство для фінансових компаній, страховиків, лізингодавців, ломбардів та кредитних спілок. У результаті посилюються увага до якості корпоративного управління та управління ризиками, вимоги до платоспроможності та ринкової поведінки стосовно споживачів послуг. Кожен із секторів небанківського ринку отримає час на приведення своєї діяльності у відповідність до нових вимог. Тривалість перехідного періоду залежатиме від комплексності та складності змін.

Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 25% річних з 03 червня 2023 року, затверджено рішенням Правління Національного банку України від 02 червня 2023 року № 262-рш "Про розмір облікової ставки".

Правління Національного банку України ухвалило рішення з 15 грудня 2023 року встановити облікову ставку на рівні 15% (рішення Правління Національного банку України від 14 грудня 2023 року № 448-рш "Про розмір облікової ставки").

Валютний ринок залишився стійким після запровадження нового курсового режиму. Підвищений попит на валюту спостерігався лише в перші дні керованої гнучкості курсу, а

надалі баланс попиту та пропозиції валюти поліпшився. Це позначилося й на зменшенні чистого продажу валюти НБУ. У листопаді сальдо інтервенцій НБУ становило 2,5 млрд дол. США та було меншим, ніж у попередні місяці.

Новий курсовий режим помітно поживив роботу міжбанківського ринку, зокрема суттєво зріс обсяг операцій між банками без участі НБУ. Збільшення глибини валютного ринку є важливим для зниження його чутливості до ситуативних чинників і підвищення курсової стійкості.

Крім того, посилюється зв'язок між готівковим та безготівковим сегментами валютного ринку. Скасування обмежень для банків та небанківських фінансових установ на продаж ними готівкової іноземної валюти населенню сприяло подальшій мінімізації різниці між курсом на готівковому ринку та офіційним курсом.

Структурний дефіцит валюти залишатиметься й надалі з огляду на наслідки війни. Відповідно це потребуватиме від НБУ активної участі на валютному ринку – як для задоволення структурного попиту на валюту, так і для згладжування значних курсових коливань. У міру формування належних макроекономічних передумов НБУ поступово збільшуватиме гнучкість курсу та посилюватиме його роль як засобу адаптації економіки до зовнішніх та внутрішніх шоків.

На кінець листопада міжнародні резерви НБУ становили близько 39 млрд дол. США. Упродовж останніх місяців вони зменшилися несуттєво, попри меншу ритмічність надходження зовнішнього фінансування. Поточний обсяг резервів є суттєво вищим порівняно як з початком цього року, так і періодом до повномасштабного вторгнення росії.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни, водночас посилюються ризики в частині міжнародної допомоги.

Високий рівень невизначеності щодо тривалості та інтенсивності повномасштабної війни зберігається. НБУ припускає, що відчутне зниження безпекових ризиків відбудеться не раніше 2025 року. У разі тривалішого періоду активних бойових дій очікуються додаткові втрати економіки та суттєвіший інфляційний тиск.

Актуальними залишаються також такі ризики:

- зниження обсягів чи втрата ритмічності надходження міжнародної допомоги;
- виникнення додаткових бюджетних потреб (для підтримання обороноздатності, ліквідації наслідків терактів тощо) і значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері;
- суттєві пошкодження портової та енергетичної інфраструктури, які обмежуватимуть експорт;
- негативні міграційні тенденції.

1.3. Вплив широкомасштабної збройної агресії та запровадженого військового стану на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВІЗА УКРАЇНА» станом на 31 грудня 2023 року:

✓ Вплив на облікові політики та оцінки, бухгалтерський облік та фінансову звітність

Організація бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій здійснюється на належному рівні, облікові політики та оцінки не змінювались, всі облікові записи та первинні бухгалтерські документи є доступними.

✓ **Вплив на активи Товариства**

Територія, на якій знаходиться Товариство, не була під окупацією, основні засоби не зазнавали руйнувань, балансова вартість основних засобів не є більшою ніж сума його очікуваного відшкодування, збитки від зменшення корисності не визнавались.

Активи Товариства складаються з основних засобів, в т.ч. ремонту орендованих приміщень, грошових коштів на рахунках в банку та дебіторської заборгованості за надані послуги учасникам - нерезидентам.. Станом на 31.12.2023 року розмір грошових коштів на рахунках в банку збільшився на 13 156 тис. грн. в порівнянні з початком 2023 року, сума дебіторської заборгованості зменшилася на 316 090 тис. грн. Під час обліку фінансових активів Товариство врахувало можливий вплив воєнної агресії Російської федерації на території України на ймовірності дефолту та очікувані грошові потоки, виходячи з інформації, доступної на 31.12.2023 року.

✓ **Вплив на зобов'язання Товариства**

Зобов'язання Товариства становлять 26,6% сукупних активів Товариства. Фінансові зобов'язання погашаються вчасно.

✓ **Вплив на доходи та витрати Товариства**

У звітному періоді прибуток зменшився в порівнянні з 2022 роком на 46%.

✓ **Вплив на податки Товариства**

Товариство нараховувало і сплачувало всі податки згідно Податкового законодавства України і жодними пільгами не користувалось.

✓ **Вплив на капітал Товариства**

Розмір власного капіталу Товариства збільшився в поточному періоді на 105 769 тис. грн. за рахунок прибутку поточного фінансового року, і становить на звітну дату 568 088 тис. грн., що відповідає вимогам нормативних актів.

✓ **Вплив на персонал Товариства**

Суттєвого скорочення персоналу Товариства протягом звітного періоду не було. Протягом 2023 року, з початку впровадження військового стану, працівники працюють дистанційно.

✓ **Інформаційна та кібербезпека Товариства**

Управлінський персонал здійснив необхідні дії для забезпечення безперебійного функціонування інформаційної інфраструктури, зокрема постійно здійснюються резервне копіювання інформації. В звітному періоді не було організованих кібератак з метою нанесення шкоди Товариству. Управлінський персонал усвідомлює реальну ймовірність таких атак і має наявні засоби та плани реагування.

Вплив російської агресії на безперервність діяльності, ліквідність, майбутні перспективи діяльності, ризики, розкрито в інших примітках цієї фінансової звітності.

2. Основа представлення інформації

2.1. Загальні положення

Фінансова звітність Товариства складається з балансу (звіту про фінансовий стан), звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів, приміток до річної фінансової звітності. Фінансова звітність складена у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі - НП(С)БО).

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості з використанням принципу нарахування і представлена в тис. грн. За звітний період облікова політика не змінювалася. Обрана облікова політика за кожним НП(С)БО, який допускає вибір облікової політики, розкривається у відповідних розділах Приміток до фінансової звітності.

2.2. Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення у звітності сум активів і зобов'язань та на розкриття інформації про потенційні активи та зобов'язання на дату складання балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок.

Ця фінансова звітність містить розкриття оцінок та припущень, здійснених управлінським персоналом, у зв'язку із впливом подій, що виникають внаслідок COVID-19 та військовою агресією Російської Федерації. Управлінський персонал при визначенні припущень, що використані для розробки облікових оцінок, вважає, що у Товариства відсутні невизначеності, пов'язані з пандемією COVID-19 та агресією Російської Федерації..

При виборі і застосуванні облікових політик Товариство керується відповідними національними стандартами. 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, відповідає концепції, принципам, якісним характеристикам та іншим вимогам НП(С)БО.

Облікова політика, прийнята для складання фінансової звітності відповідно до НП(С)БО, затверджується наказом Директора Товариства.

Облікова політика не підлягає зміні, за винятком таких випадків:

- зміни облікової політики вимагають стандарти НП(С)БО;
- зміна облікової політики призведе до того, що у фінансовій звітності буде представлена більш надійна і доречна інформація.

Зміни, що вносяться до тексту Положення про облікову політику Товариства, затверджуються Директором.

Відповідальність за дотримання облікової політики покладається на Директора Товариства.

2.3. Функціональна валюта та валюта звітності

Товариство здійснює всі господарські операції та записи в українських гривнях відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні (далі - НП(С)БО).

Для відображення операцій в іноземній валюті застосовувався наступний курс НБУ для дол. США:

- станом на 31.12.2022 року - 36,5686 грн/дол,
- станом на 31.12.2023 року - 37,9824 грн/дол.

для євро:

- станом на 31.12.2022 року - 38,9510 грн/євро,
- станом на 31.12.2023 року - 42,2079 грн/євро.

2.4. Припущення щодо функціонування у найближчому майбутньому

У найближчому майбутньому підприємство продовжуватиме зазнавати впливу нестабільності в економіці країни, впливу військових дій в Україні. Але, враховуючи фінансове становище Товариства, керівний персонал вважає, що вплив вищевказаних подій на діяльність Товариства - не суттєвий.

Фінансова звітність підготовлена на основі припущень про безперервну діяльність, виходячи із припущення про його функціонування в майбутньому, яке припускає виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які були б необхідні, якщо б підприємство було не спроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

Однак передбачити масштаби впливу негативних наслідків військової агресії рф проти України на майбутню діяльність Товариства з достатньою достовірністю неможливо на даний момент. Ці обставини вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на

безперевній основі.

3. Основи облікової політики, що застосовуються на Товаристві

Організаційні аспекти облікової політики підприємства

Організовано ведення бухгалтерського обліку бухгалтерією на чолі з головним бухгалтером підприємства. Відповідальність за організацію бухгалтерського обліку та забезпечення фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій у первинних документах, збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну, але не менше трьох років, згідно п. 3 ст. 8 Закону про бухоблік несе керівництво підприємства відповідно до законодавства та установчих документів.

Методичні основи облікової політики підприємства

Виконуючи вимоги, передбачені Статутом підприємства, на підставі Закону України від 16.07.99 р. № 996-XIV "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", Положень (стандартів) бухгалтерського обліку і інших нормативних актів на підприємстві наказом «Про організацію бухгалтерського обліку та облікові політики підприємства» за №1-ОП від 05.01.2022 р. встановлені основи облікової політики, що застосовуються Товариством.

Суттєвою інформацією визнається інформація, відсутність якої в фінансових звітах і примітках до них може вплинути на рішення його користувачів.

Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» встановлено поріг суттєвості в цілому та щодо окремих операцій поріг в сумі 100 000,00 грн.

Фінансова звітність була складена з використанням наступних принципів:

- обачність;
- повне висвітлення;
- автономність;
- послідовність;
- безперервність;
- нарахування та відповідність доходів і витрат;
- превалювання сутності над формою;
- історична (фактична) собівартість;
- єдиний грошовий вимірник;
- періодичність.

3.1. Основні засоби

Основні засоби Товариства враховуються і відображаються у фінансовій звітності відповідно до НПСБО 7 «Основні засоби».

Основні засоби - це матеріальні об'єкти, що використовуватимуться, за очікуванням, протягом більше одного року та вартістю більше 20 000,00 грн. Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, списуються на витрати при введенні в експлуатацію шляхом нарахування зносу у розмірі 100%.

Витрати пов'язані з підтримання в робочому стані основних засобів протягом нормативного терміну використання відносяться на витрати періоду, в якому вони були понесені.

Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів не розраховується і з метою амортизації приймається рівною нулю.

Підприємство здійснює переоцінку об'єктів основних засобів, якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу (п. 8.6 цієї Облікової політики). У разі переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт.

3.2. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів здійснюється починаючи з місяця, наступного за місяцем, в якому такі основні засоби стали придатними для використання та введені в експлуатацію. Амортизація нараховується з використанням прямолінійного методу. Терміни використання основних засобів визначаються згідно пп. 138.3.3 ПКУ.

Строки амортизації ОЗ та інших необоротних матеріальних активів

Номер групи	Об'єкти ОЗ	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
1	Земельні ділянки	—
2	Капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	15
3	Будівлі	20
	Споруди	15
	Передавальні пристрої	10
4	Машини та обладнання	5
	з них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, що визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення і засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (у тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20000 гривень	2
5	Транспортні засоби	5
6	Інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
7	Тварини	6
8	Багаторічні насадження	10
9	Інші основні засоби	12
10	Бібліотечні фонди, збереження Національного архівного фонду	—
11	Малоцінні необоротні матеріальні активи	—
12	Тимчасові (нетитульні) споруди	5
13	Природні ресурси	—
14	Інвентарна тара	6
15	Предмети прокату	5
16	Довгострокові біологічні активи	7

3.3. Нематеріальні активи

На балансі підприємства обліковуються нематеріальні активи облік яких регулюється НП(С)БО 8 «Нематеріальні активи».

Нематеріальними активами визнаються контрольовані суспільством немонетарні

активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від Товариства і використовуються Товариством протягом періоду більше 1 року (або операційного циклу) для надання послуг або в адміністративних цілях.

Об'єкти нематеріальних активів класифікуються за окремими групами:

- програмне забезпечення.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 10 років.

3.4. Запаси

Визнання, оцінку та облік запасів здійснюється відповідно до вимог НП(С)БО 9 "Запаси", затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 20.10.1999р. №246. Запасами визнаються активи, які: утримуються для подальшого продажу за умов звичайної господарської діяльності; перебувають у процесі виробництва з метою подальшого продажу продукту виробництва; утримуються для споживання під час виробництва продукції, виконання робіт та надання послуг, а також управління Товариством.

Одиницею бухгалтерського обліку запасів Товариства є їх найменування.

При продажу або іншому вибутті запасів оцінка їх здійснюється за методом ідентифікованої собівартості.

Вартість малоцінних та швидкозношуваних предметів, що передані в експлуатацію, списується з балансу з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів за місцями експлуатації відповідальними особами протягом строку їх фактичного використання.

3.5. Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснюється відповідно до НП(С)БО 10 "Дебіторська заборгованість".

Товариство визнає дебіторську заборгованість активом, якщо існує ймовірність отримання підприємством майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

В балансі поточна дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги, визнається по чистій вартості, що дорівнює сумі дебіторської заборгованості за вирахуванням резерву сумнівних боргів.

Величина сумнівних боргів визначається методом застосування абсолютної суми сумнівної заборгованості, тобто на підставі аналізу платоспроможності окремих дебіторів.

Величина сумнівних боргів визначається на щомісячній основі, виходячи з платоспроможності окремих дебіторів та основі класифікації дебіторської заборгованості за терміном просрочення оплати. Визначена на основі класифікації дебіторської заборгованості величина сумнівних боргів на дату балансу становить залишок резерву сумнівних боргів на ту саму дату.

3.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, депозитів до запитання.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність Товариства складається в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно НП(С)БО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумовуючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

3.7. Забезпечення і зобов'язання

Зобов'язання визнається, якщо його оцінка може бути достовірно визначена та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Зобов'язання Товариства є поточними (термін погашення до 12 місяців).

Поточні зобов'язання відображаються в балансі за сумою погашення.

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів - резерв відпусток, який формується щомісячно, виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- Резерв нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останніх 12 місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.
- Щомісяця працівник накопичує 3 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т.ч., якщо працівник знаходився на лікарняному, але не більше 35 календарних днів на рік).
- Щомісячні відрахування до резерву визначаються на останній робочий день місяця.

3.8. Визнання доходів

Доходи від реалізації послуг визнаються, коли існує впевненість, що економічні вигоди, які впливають з проведеної операції, будуть отримані Товариством, та обсяг доходу може бути достовірно визначеним.

Доходи за вирахуванням відповідних податків визнаються в періоді, коли замовнику були надані послуги.

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визнається, виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, якщо може бути достовірно оцінений результат цієї операції.

Результат операції з надання послуг може бути достовірно оцінений за наявності всіх наведених нижче умов:

- можливості достовірної оцінки доходу;
- імовірності надходження економічних вигод від надання послуг;
- можливості достовірної оцінки ступеня завершеності надання послуг на дату балансу;
- можливості достовірної оцінки витрат, здійснених для надання послуг та необхідних для їх завершення.

Оцінка ступеня завершеності операції з надання послуг проводиться вивченням виконаної роботи. При цьому враховуються наступні моменти:

- дохід Товариства формується за методом "cost plus";
- всі накопичені Товариством витрати протягом місяця (включаючи інші операційні витрати, інші витрати) плюс рентабельність 10%.

Чистий дохід від реалізації складається з послуг, наданих Товариством, що представлені:

- послугами з технічної підтримки банків;
- послугами з розроблення, постачання та тестування програмного забезпечення, з оброблення даних та надання консультацій з питань інформатизації.

3.9. Виплати працівникам

Встановлена система оплати праці згідно Положення про оплату праці. Штатний розклад розробляється у відповідності до Положення про оплату праці.

3.10. Витрати

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу підприємства (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

У складі собівартості наданих послуг враховуються прямі витрати і постійні загальновиробничі витрати звітного місяця. Розподіл постійних загальновиробничих (непрямих) витрат здійснюється на підставі суми прямих витрат кожного виду послуг, понесених протягом звітного місяця.

До прямих витрат відносяться витрати, які прямо пов'язані з наданням певного виду послуг:

- Витрати на оплату праці (основна та додаткова),
- Єдиний соціальний внесок, нарахований на фонд оплати праці,
- Витрати на відрядження, що безпосередньо беруть участь в наданні послуг,
- Інші витрати, які прямо пов'язані із наданням послуг.

3.11. Фінансові витрати

Фінансові витрати включаються до витрат того звітного періоду, в якому вони були нараховані.

3.12. Податок на прибуток

Поточні витрати зі сплати податку на прибуток обліковуються згідно вимог НП(С)БО 17.

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання в 2023 році відсутні.

4. Примітки до фінансової звітності, що не висвітлені в Формі 5 «Примітки до річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2023».

4.1. Необоротні активи

4.1.1 Незавершені капітальні інвестиції обліковуються за дебетом 15 "Капітальні інвестиції".

Станом на 31.12.2023 року незавершені капітальні інвестиції – це не введені в експлуатацію доробки програмного забезпечення ІС в сумі 1 062 тис. грн.

Станом на 31.12.2022 року незавершені капітальні інвестиції відсутні.

4.1.2. Інформацію про нематеріальні активи наведено в Таблиці 1 Приміток до фінансової звітності (Форма №5). Залишкова вартість нематеріальних активів станом на

31.12.2023 року становить 153 тис. грн., станом на 31.12.2022 становить 191 тис. грн.

Нематеріальним активом Товариство визнає програмне забезпечення. Ліквідаційна вартість встановлена 0,00 грн.

Обмеження права власності підприємства на нематеріальні активи відсутні.

Відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів.

Товариство не отримувало нематеріальні активи в результаті об'єднання підприємств.

Дослідження та розробки у звітному році не проводилися.

Товариство не отримувало нематеріальних активів за рахунок цільових асигнувань.

4.1.3. Інформація про основні засоби, їх рух та амортизацію наведено у Таблиці 2 Приміток до фінансової звітності (Форма №5).

Залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2023 року складає 30 610 тис. грн.

Залишкова вартість основних засобів станом на 31.12.2022 року складає 31 650 тис. грн.

Залишкова вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31.12.2023 року становить – 22 757 тис. грн., станом на 31.12.2022 року – 27 022 тис. грн.

Товариство не отримувало основні засоби в результаті об'єднання підприємств.

Угод на придбання в майбутньому основних засобів Товариство не уклало.

Товариство не отримувало основних засобів за рахунок цільового фінансування.

4.1.4. Відстрочені податкові активи та зобов'язання у Товариства відсутні у зв'язку із відсутністю різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

4.2. Оборотні активи

4.2.1 Запаси станом на 31.12.2023 року - відсутні.

Станом на 31.12.2022 року - відсутні.

4.2.2. Дебіторська заборгованість

Облік дебіторської заборгованості проводився у відповідності до Облікової політики та НП(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість».

Станом на 31.12.2023 року дебіторська заборгованість складається з наступної заборгованості:

- дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги в сумі 315 546 тис. грн., яка виникла в результаті надання послуг учаснику Товариства - Visa International Service Association;

- дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами в сумі - 5 239 тис. грн. (з них 4 133 тис. грн. - заборгованість, яка виникла як передплата гарантійного платежу оренди, перерахована орендодавцю);

- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 3 481 тис. грн. яка виникла в результаті переоплати з ПДВ (грошові кошти на електронному рахунку з ПДВ);

- інша поточна дебіторська заборгованість - 37 тис. грн., в т.ч. 21 тис. грн. складає дебіторська заборгованість з розрахунків з підзвітними особами.

Станом на 31.12.2022 року дебіторська заборгованість складається з наступної заборгованості:

- дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги в сумі 631 636 тис. грн., яка виникла в результаті надання послуг учаснику Товариства - Visa International Service Association;

- дебіторської заборгованості за розрахунками за виданими авансами в сумі - 5 257 тис. грн. (з них 4 133 тис. грн. - заборгованість, яка виникла як передплата гарантійного платежу оренди, перерахована орендодавцю);

- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 7 032 тис. грн. яка виникла в результаті переоплати з ПДВ (грошові кошти на електронному рахунку з ПДВ);

- інша поточна дебіторська заборгованість - 83 тис. грн., в т.ч. 82 тис. грн. складає дебіторська заборгованість з розрахунків з підзвітними особами.

Протягом 2023 та 2022 років не здійснювалось списання безнадійної дебіторської, у зв'язку із відсутністю безнадійної заборгованості.

Дебіторська заборгованість за векселями відсутня.

Станом на 31.12.2023 та станом на 31.12.2022 року прострочена дебіторська заборгованість – відсутня.

4.2.3. Витрати майбутніх періодів

Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2023 року складають 1 949 тис. грн., станом на 31.12.2022 року - 2 418 тис. грн. Узагальнена інформація щодо здійснених витрат у звітному періоді, які підлягають віднесенню на витрати в майбутніх звітних періодах (страхування, підписні видання, електронними журналами, сплата членських внесків за участь у міжнародних асоціаціях тощо).

4.2.4. Грошові кошти

Станом на 31.12.2023 р. залишок коштів на рахунках підприємства становить 416 003 тис. грн. Станом на 31.12.2022 р. залишок коштів на рахунках підприємства становив 402 847 тис. грн. і представлені наступним чином:

Назва банку	2023 р.	2022 р.
АТ Сітібанк(Україна), в т.ч.:		
- Дол. США	332 740 (8 760,4 дол. США)	320 354 (8 760,4 дол. США)
- Грн.	83 263	82 489
- грн. інші рахунки в банку	0	4
Всього:	416 003	402 847

Грошові кошти в касі - відсутні.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами у 2022 та 2023 роках відсутні.

4.2.5. Інші оборотні активи

Інші оборотні активи станом на 31.12.2023 р. становлять 234 тис. грн., станом на 31.12.2022 року - 270 тис. грн.

Складаються з сальдо по рахунку 6442 "Неотримані податкові накладні" за податковими накладними, які не зареєстровано або несвоєчасно зареєстровано постачальниками.

4.3. Власний капітал

4.3.1. Станом на 31.12.2023 року та станом на 31.12.2022 року Статутний капітал складає 10 368 820,00 грн.

Останню редакцію статуту зареєстровано 01.09.2022 року.

Учасники Товариства	1. ВІЗА ІНТЕРНЕСНЛ СЕРВІС АСОШЕПШ, Країна резиденства: Сполучені Штати Америки, Місцезнаходження: Сполучені Штати Америки, СА 94404,ФОСТЕР СІТІ,БУЛЬВАР МЕТРО ЦЕНТР,900, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1 0265 131,80. 2. ВІЗА ІНТЕРНЕСНЛ ХОЛДІНГЗ ЛЛС, Країна резиденства: Сполучені Штати Америки, Місцезнаходження: Сполучені Штати Америки, СА 94404,ФОСТЕР СІТІ,БУЛЬВАР МЕТРО ЦЕНТР,900,
---------------------	--

	Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 103 688,20.
--	--

Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників.

Права учасника щодо частки у статутному капіталі встановлені Статутом товариства, Цивільним кодексом та іншими законодавчими актами. Привілей та обмежень щодо частки у статутному капіталі товариства учасник не має.

4.9.2. Станом на 31.12.2023 року та станом на 31.12.2022 року резервний капітал складає 5 517 тис. грн.

4.9.3. Станом на 31.12.2023 року нерозподілений прибуток становить – 552 202 тис. грн., станом на 31.12.2022 року - 446 433 тис. грн.

За підсумками 2023 року Товариство отримало прибуток в сумі 105 769 тис. грн. За 2022 рік прибуток становив - 194 857 тис. грн.

Протягом 2023 та 2022 років дивіденди не нараховувались та не сплачувались.

4.4. Поточні зобов'язання та забезпечення

До поточних зобов'язань Підприємства належать зобов'язання за якими термін погашення не перевищує 1 року. Поточні зобов'язання підтверджені документально та складаються з наступних видів зобов'язань:

Назва поточних зобов'язань	Сума (тис. грн.)	
	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022
Короткострокові кредити банків	-	3
за товари, роботи, послуги	1 422	1 296
розрахунками з бюджетом	18 792	15 908
розрахунками зі страхування	339	290
розрахунками з оплати праці	16 987	12 196
поточні забезпечення (складаються із забезпечення виплат персоналу)	110 238	83 434
інші поточні зобов'язання	58 448	505 938
Всього поточних зобов'язань	206 226	619 065

Інші поточні зобов'язання станом на 31.12.2023 року складаються із зобов'язань:

- в сумі 58 308 тис. грн. за договором по наданню послуг з підтримки працівників ТОВ "Віза України" на час дії воєнного стану в Україні, укладеного з Компанією Visa Europe Limited.
- в сумі 140 тис. грн. - податковий кредит за перерахованими передплатами постачальникам.

4.5. Доходи Підприємства складають:

Види доходів	(тис. грн.)	
	2023 рік	2022 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	852 760	935 568
Інші операційні доходи	51 616	152 569
Інші доходи	-	12
Разом доходи	904 376	1 088 149

Чистий дохід від реалізації складається з послуг, наданих учаснику Товариства, що розподілений в 2023 році наступним чином :

- ✓ послуги з технічної підтримки банків – 266 000 тис. грн.;

✓ послуги з розроблення, постачання та тестування програмного забезпечення, з оброблення даних та надання консультацій з питань інформатизації – 586 760 тис. грн.

Чистий дохід від реалізації складається з послуг, наданих учаснику Товариства, що розподілений в 2022 році наступним чином :

✓ послуги з технічної підтримки банків – 310 766 тис. грн.;
 ✓ послуги з розроблення, постачання та тестування програмного забезпечення, з оброблення даних та надання консультацій з питань інформатизації – 624 802 тис. грн.

Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Вид інших операційних доходів	За 2023 рік	За 2022 рік
Дохід від продажу валюти	-	9
Операційні курсові різниці	48 545	151 037
Дохід від списання кредиторської заборгованості	-	-
Інші операційні доходи	3 071	1 523

4.6. Витрати підприємства класифіковані наступним чином:

Витрати визнавались витратами звітного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо було прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображались у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Визнані витрати класифікувались в бухгалтерському обліку за такими групами:

(тис. грн.)

Показники	2023 р.	2022 р.
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт та послуг) в т.ч.:	509 471	549 842
Заробітна плата та відрахування	440 975	492 951
Резерв відпусток	57 393	41 648
Послуги сторонніх організацій	2 649	4 854
Витрати на відрядження	-	1 791
Інші витрати (витрати майбутніх періодів)	8 454	8 598
Адміністративні витрати, в т.ч.:	206 517	232 790
Заробітна плата та відрахування	161 134	182 242
Амортизація	6 329	6 733
Резерв відпусток	16 930	16 910
Послуги сторонніх організацій	16 569	21 464
Витрати на відрядження	-	1 207
Матеріальні витрати	2	328
Інші витрати (витрати майбутніх періодів)	5 553	3 906
Інші операційні витрати, в т.ч.:	59 204	67 882
Курсові різниці	58 435	64 462
Витрати від продажу валюти	-	2 786
Інші операційні витрати	769	634
Інші фінансові витрати	-	2
Інші витрати	44	-
Витрати з податку на прибуток	23 371	42 776

4.7. Визначення фінансового результату, податок на прибуток

Протягом усього періоду діяльності Товариство було прибутковим. У 2023 р. фінансовий результат до оподаткування становив 129 140 тис. грн., у 2022 році - 237 633 тис.

грн. Витрати з податку на прибуток у 2023 році - 23 371 тис. грн., у 2022 році - 42 776 тис. грн. Ставка податку на прибуток у 2023 та 2022 роках, згідно податкового законодавства, становила – 18 %.

4.8. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт грошових коштів складено за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності Товариства для отримання доходу.
(тис. грн.)

Інші надходження	2023 рік	2022 рік
Надходження лікарняних	439	897
Надходження (повернення) від постачальників	449	-
Закриття кредитної лінії	77	-
Всього	965	897

(тис. грн.)

Інші витрачання	2023 рік	2022 рік
Витрачання на відшкодуванні витрат за авансовими звітами (розрахунки з підзвітними особами)	-	3 418
Витрачання на оплату лікарняних	437	-
Витрачання на сплату банківських послуг	1 242	1 079
Витрачання на сплату штрафів	702	11
Витрачання на сплату митних платежів	20	-
Інші	-	1
Всього	2 401	4 509

4.9. виправлення помилок та коригування в поточному періоді

Товариством в 2023 році не здійснювалось виправлення помилок за попередні періоди.

Товариством в 2022 році здійснено виправлення помилок за попередні періоди. При цьому, Товариство користувалось вимогами НП(С)БО 6 "Виправлення помилок і зміни у фінансових звітах".

Виправлення помилок, допущених при складанні фінансових звітів у попередніх роках, здійснюється шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року, якщо такі помилки впливають на величину нерозподіленого прибутку (непокритого збитку).

5. Події після дати балансу

Події після дати балансу - відсутні.

6. Судові позови

Станом на 31.12.2023 року, станом на 31.12.2022 року у Товариства відсутні судові позови.

7. Пов'язані сторони

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

Пов'язаними сторонами підприємства в 2023 та 2022 роках були:

1. Учасники Товариства

- ВІЗА ІНТЕРНЕТІОНЛ СЕРВІС АСОШЕШН,
- ВІЗА ІНТЕРНЕТІОНЛ ХОЛДІНГЗ ЛЛС

2. Пов'язані сторони

- ВІЗА ЄВРОПА ЛІМІТЕД

3. Директор Товариства - Платонова Віра Віталіївна (посадовою особою не надано згоди на розголошення паспортних даних).

Протягом 2023 року здійснювались наступні операції із пов'язаними особами:

- нараховувалась заробітна плата директору згідно штатного розкладу;

- надавались послуги з технічної підтримки банків та послуги з розроблення, постачання та тестування програмного забезпечення, з оброблення даних та надання консультацій з питань інформатизації учаснику Товариства - ВІЗА ІНТЕРНЕТІОНЛ СЕРВІС АСОШЕШН на суму 853 775 тис. грн. Дебіторська заборгованість за розрахунками станом на 31.12.2023 року становить 315 546 тис. грн.

- надавалися послуги з нарахування і виплати заробітної плати – ВІЗА ЄВРОПА ЛІМІТЕД на суму 586 804 тис грн. Кредиторська заборгованість за розрахунками станом на 31.12.2023 року становить 58 305 тис. грн.

Протягом 2022 року здійснювались наступні операції із пов'язаними особами:

- нараховувалась заробітна плата директору згідно штатного розкладу;

- надавались послуги з технічної підтримки банків та послуги з розроблення, постачання та тестування програмного забезпечення, з оброблення даних та надання консультацій з питань інформатизації учаснику Товариства - ВІЗА ІНТЕРНЕТІОНЛ СЕРВІС АСОШЕШН на суму 1 020 681 тис. грн. Дебіторська заборгованість за розрахунками станом на 31.12.2022 року становить 631 634 тис. грн.

- надавалися послуги з нарахування і виплати заробітної плати – ВІЗА ЄВРОПА ЛІМІТЕД на суму 505 798 тис. грн. Кредиторська заборгованість за розрахунками станом на 31.12.2022 року становить 505 798 тис. грн.

8. Фактичні та потенційні фінансові зобов'язання

8.1. Податкова система

В даний час в Україні діє Податковий Кодекс України та ряд законів і нормативних актів відносно податків, зборів, внесків. Податки, які сплачуються Товариством, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати Єдиного соціального внеску, податку на доходи фізичних осіб, військового збору. Діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює її діяльність, також нараховані та перераховані до бюджету всі відповідні податки.

8.2. Юридичні зобов'язання

З урахуванням організаційно-технічних особливостей, Товариство здійснює ведення аналітичного обліку в розрізі груп зобов'язань окремо за видами діяльності щодо:

Кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги;

Заборгованості за розрахунками з бюджетом;
Заборгованості з оплати праці;
Заборгованості зі страхування;
Заборгованості за іншими розрахунками.

Керівництво Товариства вважає, що у разі виникнення відповідальності за вищевказаними зобов'язаннями вона не буде суттєво впливати на фінансовий стан підприємства, отже ризики пов'язані з податковою заставою активів Товариства - відсутні.

8.3. Фактори фінансових ризиків

В процесі своєї діяльності підприємство піддається дії різних фінансових ризиків, зокрема впливу ризику ліквідності, ринкового ризику. Загальна програма управління ризиками в підприємстві приділяє особливу увагу непередбачуваності фінансових ринків і має на меті звести до мінімуму їх негативні наслідки для результатів діяльності. Мета управління операційними і юридичними ризиками - забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур і політики, направлених на зведення цих ризиків до мінімуму.

8.4. Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;

- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства планує здійснювати огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство буде здійснювати регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

9. Події після звітної дати балансу

Події після звітної дати - це сприятливі або несприятливі події, які виникають між датою подання звітності та датою прийняття рішення про публікацію фінансової звітності. Виникнення таких подій може вказувати на необхідність коригування активів і зобов'язань або розкриття в примітках додаткової інформації по цих подіях.

Можна виділити два типи подій, що відбулися після дати балансу:

Коригувальні події - це події, які підтверджують обставини на звітну дату і які вимагають внесення змін до показників фінансової звітності. Компанія повинна скоригувати показники своєї фінансової звітності з метою відображення коригувальних подій, що виникли після звітної дати. Наприклад, можуть проводитися коригування по визнанню збитку за кредитами і авансами клієнтам внаслідок підтвердженого факту про банкрутство клієнта, що стався після звітної дати.

Не коригуючі події - це події, які виникають після звітної дати, але до затвердження фінансової звітності, які вказують на обставини після звітної дати. Компанія не коригує показники своєї фінансової звітності з метою відображення цих подій після звітної дати. Прикладом події, що не потребує коригування після звітної дати, є зниження ринкової вартості інвестицій в період між звітною датою і датою затвердження фінансової звітності.

Керівництво аналізує та оцінює ризики, що постають у воєнний стан, тому Компанія планує та прораховує бюджетні моделі, розширює ринки збуту товару, знаходить нових покупців, збільшує асортимент товару.

Компанія націлена на перспективу розвитку, збільшення оборотів та продажів.

Компанія не має намірів припинити діяльність у 2024 році.

Директор

Яблунівський Олександр Миколайович

Головний бухгалтер

Фекліна Олена Олександрівна