Примітки до фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року (у тисячах гривень)

Зміст

1.	Інформація про Товариство	Стор. 2
2.	Основи облікової політики та складання звітності	Стор. 2
3.	Доходи і витрати	Стор. 5
4.	Основні засоби	Стор. 6
5.	Нематеріальні активи	Стор. 6
6.	Дебіторська заборгованість	Стор. 6
7.	Грошові кошти	Стор. 7
8.	Власний капітал	Стор. 7
9.	Поточні зобов'язання та забезпечення	Стор. 8
10.	Операції з пов'язаними особами	Стор. 8
11.	Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями	Стор. 8
12.	Безперервність діяльності	Стор. 9
13.	Вплив інфляції на монетарні статті	Стор. 9
14.	Події після дати балансу	Стор. 9

Примітка 1 Інформація про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» (далі-Товариство) було створене та зареєстроване відповідно до законодавства України 13 березня 2008 року. Діяльність Товариства передбачає надання фінансових послуг населенню України. Товариство здійснює діяльність, пов'язану з переказом грошових коштів на підставі Дозволу Національного банку України (Дозвіл №2 від 16 липня 2009 р.) та є платіжною організацією Внутрішньодержавної платіжної системи «Фінансовий світ», яка зареєстрована Національним банком України.

Юридична адреса: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд. 82 А, корп. Б

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

Основні напрямки діяльності є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, визначення правил роботи Внутрішньодержавної платіжної системи «Фінансовий світ», виконання інших функцій щодо забезпечення діяльності платіжної системи.

Примітка 2 Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Товариства базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку.

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

В своїй обліковій політиці Товариство керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

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

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності , якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність складена в тисячах гривень без десяткових знаків.

Стислий виклад суттєвих облікових політик, використаних при підготовці цієї фінансової звітності, наведено далі.

Фінансова звітність затверджена до випуску Генеральним директором 27 лютого 2019 року.

Основні засоби

Основний засіб визнається, якщо :

а) Товариство утримує його з метою використання у процесі діяльності або постачання товарів, надання послуг або для здійснення адміністративних функцій;

б) передбачається його використання протягом більше одного року;

в) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходитимуть до суб'єкта господарювання;

г) його собівартість можна достовірно оцінити;

Класифікація груп основних засобів та мінімальні строки їх амортизації:

1. Будинку, споруди та передавальні пристрої	від 10 до 20 років
2. Машини та обладнання	від 2 до 5 років
3. Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	6 роки

4. Інші основні засоби 12 років

При придбанні основні засоби первісно оцінюються за собівартістю. Після первинного визнання основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нараховується як зменшення вартості активів до їх оціночної залишкової вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання. Нарахування амортизації починається, коли активи готові до їх цільового використання.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Витрати на ремонт та утримання основних засобів відображаються по мірі їх понесення.

Припинення визнання основних засобів відбувається, якщо вони:

- непридатні для використання внаслідок фізичного та морального зносу;
- знищені (виявлені в результаті інвентаризації як нестача, у разі якщо конкретні винуватці не встановлені);
- морально застарілі чи фізично зношені.

Рішення про вибуття основних засобів на підставі наданих постійно діючою комісією документів приймається Керівництвом Товариства. Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття. Будь-які прибутки або збитки, які виникають у зв'язку із припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю) включаються до Звіту про сукупні доходи за рік, в якому відбулось припинення визнання об'єкту.

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю за вирахуванням можливого знецінення. Незавершене будівництво не підлягає амортизації до моменту введення в експлуатацію.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив визнається, якщо:

а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходитимуть до Товариство; та

б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи включають придбане Товариством програмне забезпечення, що використовується для надання послуг та адміністрування. Облік здійснюється на основі історичної вартості. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкту активом (при зарахуванні на баланс), але не більше 10 років. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизується протягом всього строку їх корисного використання.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Позики та дебіторська заборгованість

Дана категорія фінансових активів не є похідними фінансовими інструментами, має фіксований термін погашення.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує можливість одержання підприємством майбутніх економічних вигід і може бути вірогідно визначена її сума. Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, наданої або отриманої за нього.

Кошти та їх еквіваленти

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

Для цілей звіту про рух грошових коштів кошти включають гроші в касі, на поточних рахунках у банку, короткострокові високоліквідні вкладення, які можуть бути конвертовані в певну суму грошей і які не є чутливими до істотних ризиків зміни вартості.

Кредиторська заборгованість

Торговельна кредиторська заборгованість є зобов'язанням оплатити товари або послуги, що були отримані чи надані, на які виставлені рахунки або які офіційно узгоджені з постачальником.

Кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання відображаються в балансі Товариства за сумою погашення.

Доходи і витрати

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Товариства). Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням податків з продажу.

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

Оподаткування та податкове законодавство

У фінансовій звітності відображаються видатки по оподатковуванню відповідно до вимог чинного законодавства України.

Витрати по податку на прибуток у звіті про прибутки й збитки за рік включають поточне оподаткування. Поточне оподаткування розраховується на основі очікуваного оподатковуваного прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Протягом 2018 року ставка податку на прибуток складала 18 %.

В Україні існують також інші податки, які Товариство сплачує в процесі своєї діяльності. Ці податки включені до складу операційних витрат.

Через наявність у податковому законодавстві норм, що допускають неоднозначне тлумачення, а також з огляду на сформовану в умовах загальної нестабільності практику непередбаченої оцінки податковими органами фактів господарської діяльності, у тому числі непередбаченого віднесення дій підприємств до тих або інших їх видів при відсутності нормативних критеріїв для цього, оцінка керівництвом фактів господарської діяльності Товариства може не збігатися з інтерпретацією цих фактів податковими органами.

Якщо яка-небудь операція буде оскаржена податковими органами, Товариству можуть бути донараховані суми податків, а також можливі штрафи і пені. Період, протягом якого податкові органи можуть здійснити перевірку, становить три роки.

Забезпечення

Забезпечення відображаються у випадках, коли Товариство має конструктивне зобов'язання, яке виникло в результаті минулих подій, є ймовірність відтоку ресурсів, необхідних для виконання зобов'язання та його сума може бути надійно оцінена. Забезпечення не створюються для покриття майбутніх збитків.

Примітка 3 Доходи і витрати

Виручка від реалізації

Операційний дохід Товариства за звітний і попередній періоди формувався в основному за рахунок діяльності, пов'язаної з переказом грошових коштів, як платіжної організації Внутрішньодержавної платіжної системи та доходів від надання кредитів за рахунок власних коштів.

Операційний дохід

	Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
Дохід від діяльності, пов'язаної з переказом	2997	4392
Дохід від надання кредитів	882	632
Всього	**3879**	**5024**

Собівартість реалізованих послуг

Собівартість реалізованих послуг складається з витрат послуг контрагента з супроводу Програми (нематеріального активу), яка забезпечує діяльність Товариства та учасників Внутрішньодержавної платіжної системи з переказу коштів, її амортизації, послуг контрагента по утриманню на своїй площі устаткування Товариства, витрат на оплату праці кваліфікованого персоналу, витрат на соціальне страхування.

	Рік, що закінчився 31 грудня 2017	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
Витрати на оплату праці	525	703
Витрати на соціальне страхування	115	153
Амортизація	165	116
Інші витрати	870	1323
Всього	**1675**	**2295**

Адміністративні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2017	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
Витрати на оплату праці	62	63
Витрати на соціальне страхування	14	14
Амортизація		
Матеріальні витрати		
Професійні послуги	1761	2085
Інші операційні витрати	216	294
Всього	**2053**	**2456**

Примітка 4 Основні засоби

	Машини та обладнання	**Інші основні засоби**	**Всього**
На 31 грудня 2017			
Первісна (переоцінена) вартість	446	21	**467**

Накопичена амортизація та знецінення	134	21	**155**
Балансова вартість	**312**		**312**
Зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року			
Надходження			
Вибуття			
Амортизація	112		**112**
На 31 грудня 2018			
Первісна (переоцінена) вартість	446	21	**467**
Накопичена амортизація та знецінення	246	21	**267**
Балансова вартість	**200**		**200**

Примітка 5 Нематеріальні активи

Первісна вартість на початок 2018року	357
Накопичена амортизація на початок року	353
Балансова вартість на початок року	4
Зміни балансової вартості за рік, що закінчився	
Надходження	
Вибуття	
Амортизація	4
Первісна вартість на кінець 2018 року	357
Накопичена амортизація на кінець року	357
Балансова вартість на кінець року	0

Примітка 6 Дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість

	31 Грудень 2017	31 Грудень 2018
Довгострокова дебіторська заборгованість (за виданими кредитами)	979	0

Всього	**979**	**0**

На 31.12.2018 року відсутня довгострокова дебіторська заборгованість (за виданими кредитами), тому що термін погашення кредиту настає менше ніж за 365 днів. Залишок суми кредиту перенесено до поточної дебіторської заборгованості.

Поточна дебіторська заборгованість та інші оборотні активи

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Заборгованість за авансами виданими	50	55
Заборгованість за наданими послугами	360	402
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	83	22
Інша поточна дебіторська заборгованість (за виданими кредитами)	3120	2053
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	62	25
Інша поточна дебіторська заборгованість (за наданою фінансовою допомогою)	300	2780
Всього	3975	5337

Поточна дебіторська заборгованість складається тільки з заборгованостей, термін погашення яких не перевищує 365 днів.

Примітка 7 Грошові кошти

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Грошові кошти в національній валюті на банківських рахунках	96	25
Грошові кошти в національній валюті на банківських рахунках, використання яких обмежено	7	7
Всього	**103**	**32**

Примітка 8 Власний капітал

Статутний капітал

Протягом 2018 року змін у розмірі статутного капіталу Товариства не відбувалося, але змінились учасники Товариства (Протокол Загальних зборів Товариства 54 від 09.11.2018р).

Резервний капітал

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Резервний фонд	65	71
Всього	**65**	**71**

Нерозподілений прибуток

За результатами діяльності Товариства в 2018 році отримано прибуток, його розподіл буде визначено після чергового засідання Зборів учасників Товариства.

Примітка 9 Поточні зобов'язання та забезпечення

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Поточна кредиторська заборгованість - Податок на прибуток до сплати та інші податки, що сплачуються до бюджету		13
- *Поточна кредиторська заборгованість* за товари, роботи, послуги	23	202
- *Поточна кредиторська заборгованість* за розрахунками з учасниками		
Поточні забезпечення - Витрати на формування резерву відпусток	74	71
-Інші поточні зобов'язання	90	
Всього	**187**	**286**

Примітка 10 Операції з пов'язаними сторонами

На 31 грудня 2018 компанія мала такі пов'язані сторони:

- керівництво у складі: В.о.Генерального директора Стоцька Маргарита Володимирівна

Суттєвих операцій з пов'язаною стороною протягом 2018 року не було.

- засновник Товариства: ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» частка участі 48 %.

Товариству надано 1 короткостроковий кредит в сумі 1500000,00 грн.
В 2018 році засновнику виплачені девіденди за результатами діяльності у 2017 році.

- засновник Товариства: Гавшин Василь Вікторович –частка участі 50 %.
  В 2018 році засновнику виплачені девіденди за результатами діяльності у 2017 році.

  Учасник Товариства Гавшин Василь Вікторович у 2018 році переуступив свою частку у Товаристві Авраменку Антону Володимировичу та Авраменку Олексію Володимировичу у рівних долях.

Суттєвих операцій з пов'язаними сторонами протягом 2018 року не було.

Примітка 11 Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Балансову вартість фінансових активів і зобов'язань Товариства, визнаних на дату звітності звітних періодів, можна розподілити за категоріями таким чином:

	31 грудня 2017	31 грудня 2018
Оборотні активи		
Торговельна дебіторська заборгованість, чиста	51	55
- Фінансові інвестиції		
Грошові кошти та їх еквіваленти	103	32
Інші фінансові активи (видані кредити)	4399	4833
Всього	4553	4920
Короткострокові зобов'язання	-	-
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	13
Поточна заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-
Торговельна кредиторська заборгованість:	23	202
Поточні забезпечення з виплат персоналу	74	71
Всього	97	286

Примітка 12 Безперервність діяльності

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності. Згідно з цим припущенням Товариство розглядається як таке, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися, припиняти діяльність або шукати захисту від кредиторів згідно із законами або нормативними актами. Відповідно, активи й зобов'язання обліковуються на тій підставі, що суб'єкт господарювання буде здатним продати свої активи й погасити свої зобов'язання за умови звичайної діяльності.

Примітка 13 Вплив інфляції на монетарні статті

Управлінським персоналом прийняте рішення не проводити коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Примітка 14 Події після дати балансу

Після дати балансу, окрім зміни Генерального директора, значних подій, які могли б вплинути на здатність Підприємства продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

Генеральний директор Каніна Є. Ю.

Головний бухгалтер Добровольська І. О.