



Товариство з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «БАЛАНС»

код ЄДРПОУ 21451988

03067, м. Київ, вул. Академіка Доброхотова, буд. 17, к.248

Тел./факс: (044) 404-00-05; 404-70-40

E-mail: audit@afbalance.com

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо річної фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА»
станом на 31 грудня 2016 року

Зміст

Звіт незалежного аудитора.....3-5

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги.....5-7

Баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2016 року.

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік.

Звіт про власний капітал за 2016 рік.

Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

I. Розділ «Звіт щодо фінансової звітності» Вступний параграф

Таблиця 1

Найменування Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА"
Код ЄДРПОУ	35780941
Організаційно-правова форма Товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Дата та номер запису в ЄДР	Дата запису: 13.03.2008 Номер запису: 1 071 102 0000 024321
Місцезнаходження	08135, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Чайки, Вулиця Валентини Чайки, будинок 16
Телефон	(044) 206-85-70
Розмір статутного капіталу	3 000 000,00 грн. (три мільйони грн. 00 коп.)
Учасники та їх частки в статутному капіталі	Товариство з обмеженою відповідальністю «ІЗІ СОФТ», код за ЄДРПОУ 34817577, адреса: 08135, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Чайки, вул. Валентини Чайки, 16 володіє часткою в розмірі 2% (60 000,00 грн.); Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ», код за ЄДРПОУ 35442539, адреса: 08135, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Чайки, вул. Валентини Чайки, 16 володіє часткою в розмірі 48% (1 440 000,00 грн.); Сенюта Святослав Ярославович, адреса засновника: 03057, м. Київ, Святошинський район, проспект Перемоги, буд. 60, кв. 95 Володіє часткою у розмірі 50% (1 500 000,00 грн.)
Основні види діяльності, ліцензії та дозволи	64.19 Інші види грошового посередництва; - Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №39 від 29.01.2016 року; - Дозвіл Національного банку України №2 від 16 липня 2009 року;
Середня кількість працівників	10
Керівник, бухгалтер	Генеральний директор – Стржалківська Валентина Михайлівна з 13 березня 2008 року до 24.06.2016 року; В.о. генерального директора – Стоцька Маргарита Володимирівна з 24.06.2016 року Головний бухгалтер – Добровольська Ірина Олександрівна з 01 червня 2012 року;

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» (код ЄДРПОУ 35780941; місцезнаходження: 08135, Київська обл., Києво-Святошинський район, село Чайки, Вулиця Валентини Чайки, будинок 16; дата проведення державної реєстрації: 13.03.2008р.) (далі – Товариство), що додається і складається з:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2016 рік;
- Звіту про рух грошових коштів за 2016 рік;
- Звіту про власний капітал за 2016 рік;
- Приміток до річної фінансової звітності за 2016 рік, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення на предмет повноти, достовірності та відповідності Концептуальній основі, чинному законодавству та іншу пояснювальну інформацію.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до застосованої концептуальної основи та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним, для того щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів проведеного аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитори розглядають заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур у відповідності до обставин. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Отримані аудиторські докази є достатніми та прийнятними для висловлення аудиторської думки.

Висловлення думки

На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати, рух грошових коштів та інформацію про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на те, що українська економіка знаходиться в затяжній кризі, пов'язаній із політичною нестабільністю, військовим конфліктом на сході України, невизнаним відокремленням Автономної Республіки Крим та високою вірогідністю знецінення гривні. Зазначене економічне становище в Україні впливає на фінансові показники діяльності Товариства. Вартість активів стає заниженою, змінюється рівень витрат та купівельна спроможність грошових коштів Товариства.

Висловлюючи свою думку ми не брали до уваги це питання.

II Розділ «Звіт про інші правові та регуляторні вимоги»

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор

Стислий виклад облікової політики та інша пояснювальна інформація щодо фінансової звітності

Прийнята керівництвом Товариства облікова політика в цілому відповідає вимогам законодавства України та Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Вона базується на принципах: автономності, обачності, достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, послідовності, нарахування і відповідності доходів і витрат, періодичності, історичної (фактичної) собівартості та єдиного грошового вимірника. Товариство постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі. Методи обліку та оцінки статей балансу, як правило, використовуються постійно. Активи і зобов'язання Товариства оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Стислий виклад суттєвих облікових політик, використаних при підготовці фінансової звітності Товариство розкриває в Примітках до фінансової звітності.

Представлена фінансова звітність Товариства за 2016 рік підготовлена на основі даних бухгалтерського обліку та у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Звітність враховує всі прийняті і діючі Міжнародні стандарти фінансової звітності і відповідає їм. Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена до випуску 27.02.2017 року з дозволу В.о. генерального директора.

Формування та сплата статутного капіталу, його відповідність установим документам

Згідно Статуту, затвердженого Загальними зборами учасників, протокол №38 від 18.11.2014р., та зареєстрованого в Єдиному державному реєстрі 01.12.2014р. номер запису 13391050010009240, статутний капітал Товариства становить 3 млн. грн. (три мільйони гривень 00 коп.). Формування статутного капіталу грошовими коштами підтверджується первинними документами та виписками обслуговуючих банків. Несплаченого капіталу та заборгованості учасників по сплаті своїх внесків на дату цього аудиторського звіту немає.

Реєстр платежів з формування статутного капіталу учасниками Товариства наведено у наступній таблиці:

Таблиця 2

Найменування засновника	Розмір вкладу до Статутного капіталу (грн.)	Частка у статутному капіталі (%)	Сплачено (грн.)	Реквізит платіжного документу
ТОВ «ІЗІ СОФТ»	60 000,00	2	60000	№83 від 12.03.2008 ВАТ КБ «Іпобанк»
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»	1 440 000,00	48	2940000	№827 від 12.03.2008(140000,00грн.) ВАТ КБ «Іпобанк» №108 від 12.03.2008(600000,00грн.) ВАТ КБ «Іпобанк» №177 від 03.04.2008(400000,00грн.) ВАТ КБ «Іпобанк» №108 від 13.04.2009(1800000,00грн.) ВАТ КБ «Іпобанк»
Сенюта Святослав Ярославович	1 500 000,00	50	1500000*	Відступлення частки ТОВ «ФК» Контрактовий дім» згідно протоколу 38 від 18.11.2014 р.
ВСЬОГО	3 000 000,00	100	3 000 000	

*частка вносилась грошовими коштами ТОВ «ФК «Контрактовий дім» і була відступлена на користь Сенюти Святослава Ярославовича

Відповідність розміру власного капіталу встановленим вимогам до певних видів фінансових компаній

Станом на 31.12.2016 року розмір власного капіталу Товариства становить 3 765 тис. грн., що є недостатнім для фінансових компаній, згідно п. 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 №41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 №4368), відповідно до якого власний капітал фінансової установи, яка надає два та більше видів послуг, має бути в розмірі не менше 5 млн. грн. Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Товариства операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам чинного законодавства. У зв'язку з недостатністю власного капіталу для надання Товариством двох та більше видів фінансових послуг, учасниками було прийнято рішення збільшити статутний капітал Товариства до 5 (п'яти мільйонів гривень 00 коп.) згідно Протоколу №48 від 29 березня 2017 року.

Формування резервного фонду та розподіл прибутку

Резервний капітал сформований відповідно до Статуту Товариства та законодавства України і становить 65 тис. грн. В 2016 році не приймалися рішення Загальних зборів учасників щодо розподілу прибутку за 2015 рік. Рішення щодо розподілу прибутку 2015 та 2016 років було прийняте 29 березня 2017 року та затверджене Протоколом Загальних зборів учасників №49.

Подальші події

Після дати складання фінансової звітності не відбувалось будь-яких подій, які б вимагали коригування фінансової звітності. Проте, аудитором були ідентифіковані події, що відбулися в період між датою фінансової звітності та датою аудиторського звіту, які в майбутньому можуть вплинути на діяльність Товариства. Зокрема, 20 березня 2017 року відбулися зміни в складі учасників Товариства. Згідно Протоколу Загальних зборів Учасників №47 від 20 березня 2017 року склад учасників Товариства змінився у зв'язку із виходом зі складу учасників Сенюти Святослава Ярославовича та продажу ним належної йому частки статутного капіталу Товариства у розмірі 50%, що в грошовому еквіваленті становить 1 500 000,00 гривень Гавшину Василю Вікторовичу. Крім того, 29 березня 2017 року учасниками Товариства було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу Товариства до 5 (п'яти мільйонів гривень 00 коп.) згідно Протоколу №48.

Операції з пов'язаними особами

Товариство відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2016 рік інформацію, необхідну для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням пов'язаних сторін, а також розкриває інформацію за операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Пов'язаною особою, з якою Товариством здійснювались господарські операції в 2016 році, є засновник, що має суттєвий вплив та відсоток голосів у Товаристві - ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» (ЄДРПОУ 35442539), володіє 48% Статутного капіталу Товариства. Аудитори на дату надання аудиторського звіту отримали від управлінського персоналу Товариства письмові запевнення щодо повного розкриття операцій з пов'язаними особами, які суттєво впливають на фінансову звітність за 2016 рік, щодо тверджень про відсутність нерозкритих додаткових угод та тверджень, що операції з пов'язаними сторонами здійснювались на таких самих умовах, що й операції між незалежними сторонами. Факти відносин і операцій Товариства з пов'язаними сторонами, узагальнено та розкрито в Примітках до фінансової звітності, належно відображено в обліку і звітності Товариства. Протягом 2016 року пов'язаній особі ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» надавались короткострокові кредити загальною сумою 2 700 тис. грн.

Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 570 «Безперервність» аудитори розглянули відповідність використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності. Фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань

відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому.

III Розділ «Інші елементи»

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «БАЛАНС»

Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності - № 0061, Рішення Аудиторської палати України № 100 від 30 березня 2001 р. Рішенням Аудиторської палати України № 316/3 від 29.10.2015 р, термін дії свідоцтва продовжено до 29.10.2020 р.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ - №363 від 11.02.2016 р., дійсне до 29.10.2020 р.

Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті - Зимовець Владислав Вікторович, Сертифікат серії А № 003799, чинний до 02.06.2018 р.

Місцезнаходження : 03067, м. Київ вул. Ак. Доброхотова, буд. 17, кв. 248.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Номер та дата договору на проведення аудиту - № 24/031-2017-ФЗ від 24.03.2017р.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту – з 24.03.2017 р. по 24.04.2017р.

Директор ТОВ «Аудиторська фірма «БАЛАНС»

(сертифікат серії А № 003799,

чинний до 02.06.2018 р.)



В. В. Зимовець

24.04.2017 року

м. Київ