



Товариство з обмеженою відповідальністю  
«Аудиторська фірма «БАЛАНС»

код ЄДРПОУ 21451988  
03067, м. Київ, вул. Академіка Доброхотова, буд. 17, к.248  
Тел./факс: (067) 467-46-49

Національному банку України  
Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання на ринку фінансових послуг  
Учасникам ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

щодо річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю  
«УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» станом на 31 грудня 2017 року

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» (код ЄДРПОУ 35780941; місцезнаходження: 04080, місто Київ, Вулиця Межигірська, будинок 82 А, корпус Б, офіс 309; дата проведення державної реєстрації: 13.03.2008р.) (далі –Товариство), що додається і складається з: балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2017 року; звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік; звіту про рух грошових коштів за 2017 рік; звіту про власний капітал за 2017 рік; приміток до річної фінансової звітності за 2017 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.

На нашу думку, за винятком впливу 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 2017 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для думки із застереженням**

Згідно оборотно-сальдової відомості по бухгалтерському рахунку 361 дебіторська заборгованість за послуги в сумі 359 тис. грн. відображена у статті «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» балансу (звіту про фінансовий стан), що є недотриманням вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Некоректне розкриття даної інформації може призвести до її неправильного трактування користувачами фінансової звітності. Ці викривлення є суттєвими, проте не всеохоплюючими щодо фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ), 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.

## **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

**Формування та сплата статутного капіталу, його відповідність установчим документам.** Згідно Статуту, затвердженого Загальними зборами учасників, Протоколу №48 від 29 березня 2017 року, статутний капітал Товариства становить 5 млн. грн. (п'ять мільйонів 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.

**Відповідність розміру власного капіталу встановленим вимогам до певних видів фінансових компаній.** Станом на 31.12.2017 року розмір власного капіталу Товариства становить 5 186 тис. грн., що є достатнім 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.

**Формування резервного фонду та розподіл прибутку.** Резервний капітал сформований відповідно до Статуту Товариства та законодавства України і становить 65 тис. грн. В 2017 році не приймалися рішення Загальних зборів учасників щодо формування резервного фонду. Протоколом Загальних зборів учасників №49 від 29 березня 2017 року було розглянуто та прийняте рішення щодо розподілу прибутку 2015 та 2016 років між учасниками відповідно до частки їх участі у статутному капіталі Товариства.

## **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, визнаючи, де це доречно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Управлінський персонал несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

## **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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



рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності. Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того,

**ми:**

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю ;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що вкладаються в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо управлінський персонал інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо управлінському персоналу підтвердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо його про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це доречно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась управлінському персоналу, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності за згаданого періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його користь для інтересів громадськості.

#### **Ми щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів**

Товариство укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до внутрішніх правил Товариства, що відповідають вимогам Закону України «Про фінансові послуги» від 12 липня 2001 року № 2664-III (далі Закон про фінансові

послуги), Закону України «Про захист прав споживачів» від 12 травня 1991 року № 13-ХІІ (далі Закон про захист споживачів) та Цивільному Кодексу України (далі ЦКУ). Типові форми договорів з посиланням на Внутрішні правила Товариства затверджено Протоколом Загальних Зборів Учасників №52 від 22 грудня 2017 року.

Дотримуючись вимог п. 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913 (далі Ліцензійні умови), Товариство не залучає фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Товариство має та підтримує в робочому стані веб-сайт <http://finsvit.com.ua>, на якому розміщує інформацію та забезпечує її актуальність відповідно Закону про фінансові послуги, Ліцензійним умовам, Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 19 квітня 2016 року № 825.

Партнером завдання з аудиту є  
Зимовець Владислав Вікторович  
сертифікат серії А № 003799

Директор ТОВ «Аудиторська фірма «БАЛАНС»  
Зимовець Владислав Вікторович



Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «БАЛАНС»  
03067, м. Київ вул. Ак. Доброхотова, буд. 17, кв. 248.

Свідоцтво 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.

30.03.2018 року