

**Річна фінансова звітність**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**  
**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ**  
**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА**  
**ПЛАТІЖНА СИСТЕМА"**  
**зі звітом незалежного аудитора**

*м. Київ 2019 рік*

**Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження  
фінансової звітності за 2018 рік.**

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА" , далі по тексту - ТОВ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА" або Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2018 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:
  - 1) Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
  - 2) Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
  - 3) Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
  - 4) Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
  - 1) Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;
  - 2) Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
  - 3) Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
  - 4) Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
  - 5) Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Генеральний директор

Каніна Є. Ю.

Головний бухгалтер

Добровольська І. О.

МП

15 березня 2019 р.



**ТОВ “Аудиторська фірма “АУДИТ-СТАНДАРТ”**

Дата реєстрації: 06.02.2004 року, Ідент. код 32852960, Свідоцтво АПУ №3345  
Україна, 04080 м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»,  
тел.(044) 233-41-18

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ  
щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА"  
станом на 31 грудня 2018 року**

**Адресат:**

- **Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**
- **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**
- **Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА"**

**Розділ 1.Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА", код за ЄДРПОУ 35780941, місцезнаходження: 04080, м.Київ, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 309 (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу ( Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

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 2018 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**

Станом на 31 грудня 2018 року Товариством по статті балансу «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображена безвідсоткова поворотна фінансова допомога у сумі 2 780 тис. грн., яка обліковується як поточна дебіторська заборгованість без оголошеної ставки відсотка, оцінюється за сумою первісного рахунку, оскільки вплив дисконтування є несуттєвим і не змінює балансову вартість даної статті фінансової звітності. Безвідсоткова поворотна фінансова допомога є фінансовим інструментом, тому її облік регламентується МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Первісне визнання фінансового інструменту має здійснюватися за справедливою вартістю. У випадку із безвідсотковою фінансовою допомогою її номінальна вартість не відповідає справедливій, а під справедливою вартістю у даному випадку доречно розуміти теперішню вартість цієї допомоги. За твердженнями управлінського персоналу погашення заборгованості дебіторами очікується в 2 кварталі 2019 року.

Примітки до річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА" за 2018 рік не включають всі розкриття згідно вимог МСФЗ, а саме: не розкрито інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної категорії

виплат (вимога пункту 17 МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони"); відсутні розкриття щодо кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками (вимога пунктів 31 та 34 МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації").

Ми не мали змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки, що недостатнє надання інформації при її розкритті у фінансовій звітності має достатній вплив на фінансову звітність Товариства та може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

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 етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Ключові питання аудиту**

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

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність.**

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності 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, окрім випадків, коли 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 в 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, 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 лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ми описуємо суттєві питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край в виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### **Пояснювальний параграф**

Не змінюючи нашої думки, наводимо додаткову інформацію. В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в період, який перевірявся, фінансова звітність складена на основі реальних даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності і не містить істотних суперечностей. Ті невідповідності і відхилення, які вказані в цьому параграфі не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства. Не повне застосування МСФЗ 1 та не повне розкриття

інформації у фінансовій звітності відповідно вимогам МСФЗ є результатом недосконалого законодавства України, яке унеможливило вільне застосування всіх МСФЗ. З метою складання фінансової звітності за МСФЗ за 2018 рік, згідно вимог українського законодавства, Товариством було застосовано форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. №73. Зазначені форми звітності передбачають більш детальне розкриття про активи, зобов'язання, статті доходів та витрат, ніж це передбачено в МСБО 1, але це не викривлює показники фінансового стану Товариства та результатів його діяльності за 2018 рік.

Усі процедури по формуванню та сплаті статутного капіталу виконані з дотриманням чинного законодавства України.

У процесі аудиторської перевірки аудиторами було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про відображення та розкриття інформації щодо активів, зобов'язань та власного капіталу, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

## **Розділ 2. Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВ "УКРАЇНЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА".**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 зі змінами.

Інша інформація – річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься з квартальних звітних даних за 2018 рік, а саме :

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
5. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
6. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
7. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
8. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
9. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо річних звітних даних) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями,

отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

### Розділ 3. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ТОВ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА".

#### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Таблиця 1

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА" (ТОВ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА")
Ідентифікаційний код юридичної особи	35780941
Місцезнаходження юридичної особи	04080, м.Київ, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 309
Перелік засновників станом на 31.12.2018 року	<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІЗІ СОФТ" Код ЄДРПОУ засновника: 34817577 Адреса засновника: 04080, м.Київ, Подільський район, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82А, корпус Б, офіс 312А Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 100000.00</p> <hr/> <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" Код ЄДРПОУ засновника: 35442539 Адреса засновника: 04080, м.Київ, Подільський район, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 312 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2400000.00</p> <hr/> <p>АВРАМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ Адреса засновника: 08641, Київська обл., Васильківський район, село Хлепча, ВУЛИЦЯ ВАТУТІНА, будинок 44 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1250000.00</p> <hr/> <p>АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ</p>

	<p>Адреса засновника: 04053, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, будинок 17, квартира 3 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1250000.00</p> <hr/> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - АВРАМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ , 08641, КИЇВСЬКА ОБЛ., ВАСИЛЬКІВСЬКИЙ РАЙОН, СЕЛО ХЛЕПЧА, ВУЛИЦЯ ВАТУТІНА, БУД.44.</p> <hr/> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ , 04053, М.КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, БУД.17, КВ.3</p>
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) станом на 31.12.2018 року	Розмір (грн.): 5 000 000.00
Види діяльності	<p>Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний); Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;</p> <p>Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення</p>
Директор	<p>В.о. Генерального директора - Стоцька Маргарита Володимирівна (НАКАЗ РОЗПОРЯДЖЕННЯ №000000000003 - 14 від 24.06.2016)</p> <p>КАНІНА ЄВГЕНІЯ ЮРІЇВНА - керівник з 22.01.2019 (ЗГІДНО СТАТУТУ);</p>
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	<p>Дата запису: 13.03.2008 Номер запису: 1 071 102 0000 024321</p>

Товариство здійснювало професійну діяльність на підставі наступних дозволів та ліцензій:

- Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи. Реєстраційний номер 13102183. Серія та номер свідоцтва ФК №201. Дата видачі – 17.04.2008 року.



Види фінансових послуг, які має право надавати ТОВ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА" відповідно до законодавства України:

- 1) переказ коштів на підставі безстрокової ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 39 від 29.01.2016 р.;
- 2) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі безстрокової ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг від 13.06.2017 № 2529 )

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» як фінансова установа є учасником ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ» (ліцензія Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 39 від 29.01.2016 р. ) та надає фінансові послуги, що передбачені п. 8 ч. 1 ст. 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»: послуги з переказу коштів у національній валюті України (гривня).

Переказ коштів відбувається у відповідності з Правилами роботи ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ».

Основною функцією ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ» є проведення переказу коштів, ініційованого платником на користь визначеного отримувача через структурні підрозділи та програмно – технічні комплекси банків та небанківських фінансових установ, які є членами учасниками ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ НЕБАНКІВСЬКОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ» і мають право відповідно до законодавства України здійснювати переказ коштів, зокрема і тих, що ініціюються за допомогою спеціальних платіжних засобів інших платіжних систем на підставі договорів про обслуговування таких платіжних засобів.

Порядок (умови) здійснення переказу коштів, порядок вирішення спорів між учасниками та користувачами системи переказу коштів, порядок припинення участі та виключення учасника платіжної системи, який порушує вимоги щодо участі в платіжній системі або більше їм не відповідає, опис послуг, що надаються платіжною системою, у тому числі всіх платних послуг, перелік прав і обов'язків платіжної організації платіжної системи та її учасників зазначається в публічному договорі (учасника ВПС «Фінансовий світ» на переказ коштів) та в Правилах роботи ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ». Вартість послуг з переказу коштів, що сплачуються фізичними особами при ініціювання переказу через платіжні пристрої, розраховується в залежності від виду послуг (постачальника послуг), суми платежу та демонструється ініціатору переказу на моніторі/екрані платіжного пристрою до внесення коштів/введення реквізитів платіжної картки.

Незалежна аудиторська перевірка

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» ,**

проведена відповідно до:

- Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»;

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»
- Постанова Правління НБУ від 15.09.2016 № 388 «Про затвердження Положення про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів»;
- Постанова Правління НБУ від 17.08.2017 № 80 «Про затвердження Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків»
- Постанова Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських фінансових установ в Україні від 06.10.2017 № 100;
- Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» в редакції від 05.01.2017 року
- Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

*З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, надаємо наступну інформацію :*

### **3.1. щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства:**

Станом на 31.12.2018 року Статутний капітал ТОВ " УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА " сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі виключно грошовими коштами в розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) грн. 00 коп., що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства.

Статутний капітал Товариства сплачено учасниками:

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІЗІ СОФТ"**

Код ЄДРПОУ засновника: 34817577

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

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 100000.00

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"**

Код ЄДРПОУ засновника: 35442539

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

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2400000.00

**АВРАМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ**

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

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1250000.00

**АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ**

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

17, квартира 3

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1250000.00

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

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Статутний капітал розміром 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни.

**3.2. щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:**

Протягом 2018 року Компанія надавала звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в електронному вигляді своєчасно та в повному обсязі відповідно до Розпорядження № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 5 млн. грн.) були виконані. Інші обов'язкові показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями, не затверджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 2

№ п/п	Показники	На 31.12.17 р.	На 31.12.18 р.	Нормативне значення
<i>1. Аналіз ліквідності підприємства</i>				
<i>1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)</i>				
	Ф.1 ряд. 1195	21,81	18,77	>1
К 1.1. =	----- Ф.1 ряд. 1695			
<i>1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності</i>				
	Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110)	21,81	18,77	>0,5
К 1.2. =	----- Ф.1 ряд 1695			
<i>1.3. Абсолютна ліквідність</i>				
	Ф.1 рядок 1160+1165 активу балансу	0,55	0,11	>0
К 1.3. =	----- Ф.1 ряд 1695			
<i>1.4 Чистий оборотний капітал</i>				
К 1.4 =	Ф.1 (ряд.1195 - ряд 1695)	3891	5083	>0
<i>2. Показники фінансового стану підприємства</i>				
<i>2.1 Коефіцієнт платоспроможності</i>				
	Ф.1 ряд 1495	0,97	0,95	>0,5
К 2.1 =	----- Ф.1 ряд 1900			
<i>2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами</i>				
	Ф.1(ряд.1195 – ряд.1695)	20,81	17,77	>0,1
К 2.2 =	----- Ф.1 ряд 1695			

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2018р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у

найближчому майбутньому. Товариство має можливість розрахуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

### ***3.3. щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:***

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює такі технічні резерви: резерви щорічних відпусток.

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказу про облікову політику №-1 від 06.01.2017р. зі змінами від 03.01.2018 р. та не розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Дебіторська заборгованість поточна. Формування резервів по дебіторській заборгованості не здійснювалося.

### ***3.4. щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:***

Товариство не входить до фінансової групи.

### ***3.5. щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності .***

У Товариства інвестиційний портфель відсутній.

### ***3.6. щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:***

Протягом 2018 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: « Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»

### ***3.7. щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:***

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. У 2018р. Товариство провадить діяльність на підставі Ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

- надання коштів у позику, на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг від 13.06.2017 № 2529)

- Переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків

### **3.8. щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:**

У звітному періоді Товариство надає фінансові послуги на підставі типового договору у відповідності до законодавства та внутрішніх нормативних документів :

1. «Правил надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВ " УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА ", затверджених Загальними Зборами Учасників ТОВ " УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА ", протокол №50/1 від 29.05.2017;

Дані правила погодженні в НАЦКОМФІНПОСЛУГ.

### **3.9. щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:**

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті <https://finsvit.com.ua> та забезпечує її актуальність.

### **3.10. щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:**

У разі конфлікту інтересів Товариство дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень. Протягом звітнього періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

### **3.11. щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:**

Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07 грудня 2016 року.

### **3.12. щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:**

Товариство станом на 31.12.2018 року не має відокремлених підрозділів.

### **3.13. щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**

Згідно статуту Товариства, служба внутрішнього аудиту (контролю) - це визначена окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства. Згідно наказу №1 від 02.02.2017 року на посаду внутрішнього аудитора призначено Мигалатій А. М.

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2018 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у

фінансових звітах.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

Протягом 2018 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2018 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2018 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2018 рік. За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

**3.14. щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:**

Товариство використовує наступне програмне забезпечення:

1. Для ведення обліку операцій з надання фінансових послуг:

1.1. Програмний комплекс «1С:Підприємство 8.3», найменування «Бухгалтерський облік для України», конфігурація «Управління торговим підприємством, редакція 1.2.

2. Для надання звітності до Нацкомфінпослуг – програмне забезпечення «Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг».

**3.15. щодо готівкових розрахунків:**

Товариство не здійснює готівкові розрахунки.

**3.16. щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону);**

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.

**3.17. щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):**

На протязі 2018 року відбулася зміна складу Учасників фінансової компанії на підставі:

-Протокол загальних зборів учасників ТОВ «Українська платіжна система» №54 від 09.11.2018р.

Станом на 31 грудня 2018 р. Учасники та їх частки представлені наступним чином:

Таблиця 3

	Розмір вкладу, тис.грн	% у Статутному капіталі
Авраменко Антон Володимирович	1250	25,0%
Авраменко Олексій Володимирович	1250	25,0%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІЗІ СОФТ"	100	2%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"	2400	48%
<b>Всього</b>	<b>5000</b>	<b>100,0</b>

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

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Статутний капітал розміром 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту.

**3.18. щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):**

Таблиця 4

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2018 р., тис. грн.	Джерело формування
Статутний капітал	5000	Зареєстрований пайовий капітал
Додатковий капітал	0	Емісійний дохід
Резервний капітал	71	Відрахування із нерозподіленого прибутку
Нерозподілений прибуток (збиток)	224	Накопичений результат господарської діяльності

Облік складових частин власного капіталу відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства.

Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Товариства операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

**3.19. щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:**

Товариством не розкрита інформація про зміни та наслідки щодо категорій оцінки відповідно до МСБО 39 та нових категорій вимірювань, що виникли внаслідок застосування МСФЗ 9 з 01.01.2018 року.

**Розділ 4. Додаткова інформація.**

**4.1. Інформація стосовно фінансової звітності ТОВ " УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА "**

**Розкриття інформації за видами активів.**

**Необоротні активи**

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у проміжних фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ)

**Нематеріальні активи** Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Первісна вартість нематеріальних активів, відображених на балансі станом на 31.12.2018 р., складала 357 тис. грн., накопичена амортизація – 357 тис. грн., залишкова вартість нематеріальних активів склала 0 тис. грн.

Нарахування амортизації вартості нематеріальних активів у 2018 р. відбувалось із застосуванням прямолінійного методу амортизації.

**Основні засоби** відображені в проміжній фінансовій звітності згідно МСБО 16 « Основні засоби».

До складу основних засобів фінансової компанії входять машини та обладнання (обчислювальна та електронна техніка, засоби зв'язку), транспортні засоби та інші основні засоби (легкові автомобілі, офісні меблі).

Загальна первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2018 р. становить 467 тис. грн., знос – 267 тис. грн., залишкова вартість 200 тис.грн.

Рух за групами основних засобів наведено в таблиці:

Таблиця 5 (тис. грн.)

	<b>Машини та обладнання</b>	<b>Інші основні засоби</b>	<b>Всього</b>
<b>На 31 грудня 2017</b>			
<b>Первісна (переоцінена) вартість</b>	446	21	<b>467</b>
<b>Накопичена амортизація та знецінення</b>	134	21	<b>155</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>312</b>		<b>312</b>
<b>Зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року</b>			
Надходження			
Вибуття			
Амортизація	112		<b>112</b>
<b>На 31 грудня 2018</b>			
<b>Первісна (переоцінена) вартість</b>	446	21	<b>467</b>
<b>Накопичена амортизація та знецінення</b>	246	21	<b>267</b>
<b>Балансова вартість</b>	<b>200</b>		<b>200</b>

Отримані відомості вказують на наявність у фінансовій установі матеріально-технічної бази, що потенційно свідчить про виконання нею ліцензійних вимог НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ в частині технічного облаштування приміщень, в яких здійснюються операції.

### **Оборотні активи**

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

### **Дебіторська заборгованість**

Станом на 31.12.2018 року дебіторська заборгованість Товариства:

- за продукцію, товари, роботи, послуги складає 402 тис. грн.;
- за розрахунками з бюджетом складає 25 тис.грн.
- за розрахунками з нарахованих доходів складає 22 тис. грн.
- інша поточна дебіторська заборгованість складає 4 888 тис.грн.

В складі іншої поточної дебіторської заборгованості обліковується видана позика пов'язаній особі в сумі 1500 тис.грн. Фінансовою компанією було укладено кредитний договір №1-20/04/18 К від 20/04/2018р. з ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» на суму 1 500 тис. грн. з терміном погашення один рік. Станом на 31 грудня 2018р. залишок непогашеного кредиту становить 1 500 тис. грн.

Оскільки обслуговування цих активів відбувалося своєчасно, Товариство не визнавало резерв під збитки від знецінення, як того вимагає МСФЗ 9.

### **Грошові кошти.**



Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме: - «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 із змінами та доповненнями ; «Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 грудня 2002 року № 502» та Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.;

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів та їх еквівалентів Товариства складає 32 тис. грн.

Таблиця 6 (тис. грн.)

	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
<b>Всього</b>	<b>103</b>	<b>32</b>

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Товариством не створено резерв під грошові кошти, використання яких обмежено.

#### **Вплив змін валютних курсів**

Функціональною валютою Товариства та валютою подання звітності є гривня.

При первісному визнанні операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну із застосуванням поточного обмінного курсу НБУ.

Залишки грошових коштів і зобов'язань на кінець року, виражені в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітного періоду.

Інформація щодо поточних активів, яка наведена безпосередньо у фінансових звітах, розкрита в усіх суттєвих моментах повно, достовірно і відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

#### **Вплив інфляції на монетарні статті.**

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

#### **Розкриття інформації щодо зобов'язань і забезпечень.**

Облік і визнання забезпечень Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» .

#### **Довгострокові зобов'язання і забезпечення на балансі Товариства відсутні.**

#### **Поточні зобов'язання і забезпечення.**

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

У статті Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги відображено суму заборгованості постачальникам і підрядникам за матеріальні цінності, виконані роботи і отримані послуги. В статті Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами» наведена сума авансів від постачальників . Суми заборгованості наведена в таблиці:

Таблиця 7 (тис. грн.)

	31 грудня 2017	31 грудня 2018

Поточна кредиторська заборгованість - Податок на прибуток до сплати та інші податки, що сплачуються до бюджету	0	13
- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	23	202
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	0	0
Поточні забезпечення - Витрати на формування резерву відпусток	74	71
-Інші поточні зобов'язання	90	0
<b>Всього</b>	<b>187</b>	<b>286</b>

### Поточні забезпечення

ТОВ «УКРАЇНЬСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» створює резерв виплат за майбутніми відпустками для рівномірного віднесення їх на витрати.

Загальна сума забезпечень становить :

Таблиця 8 (тис. грн.)

31 грудня 2017 р.	31 грудня 2018 р.
74	71

## 4.2. Інша нефінансова інформація

### Розкриття інформації про зв'язані сторони.

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2018 рік інформацію, необхідну для привернення уваги щодо можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами».

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

Інформації про зв'язані сторони відображено в Таблиці:

Таблиця 9

№ з/п	Повне найменування юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника, або прізвище, ім'я, по батькові фізичних осіб	Код за ЄДРПОУ юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника або реєстраційний номер облікової	Місцезнаходження юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника, або паспортні дані, місце проживання фізичних осіб -	Частка учасників (засновників, акціонерів) заявника в статутному капіталі

	- учасників (засновників, акціонерів) заявника	картки платника податків фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	учасників (засновників, акціонерів) заявника	заявника, %
1	Юридичні особи	-	-	-
1.1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	Персональні дані	Персональні дані	2
1.2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	Персональні дані	Персональні дані	48
2	Фізичні особи	-	-	-
2.1	Авраменко Антон Володимирович	Персональні дані	Персональні дані	25
2.2	Авраменко Олексій Володимирович	Персональні дані	Персональні дані	25
	Усього: 4			

Операції з пов'язаними сторонами у 2018 році:

Станом на 31.12.2018 року ТОВ «Українська платіжна система» було укладено кредитний договір №1-20/04/18 К від 20/04/2018р. з ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» на суму 1 500 тис. грн. з терміном погашення один рік. Станом на 31 грудня 2018р. залишок непогашеного кредиту становить 1 500 тис. грн.

Також зв'язаною стороною є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує - В.о.Генерального директора Стоцька Маргарита Володимирівна

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами». Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими зв'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

**Розкриття інформації щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « УКРАЇНЬСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності**

Основні принципи організації бухгалтерського обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом №-1 від 06.01.2017р. «Про облікову політику» зі змінами від 03.01.2018 р. та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

Протягом звітного 2018 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики крім змін, які відбулись в частині змін чинного законодавства України.

Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. Фінансову звітність підготовлено управлінським персоналом відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2018 року.

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2018 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами та розміром статутного капіталу.

Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці № 10.

Таблиця 10

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	5581	5373
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього	286	187
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	5295	5186
Статутний капітал	5000	5000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	295	186

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 5295 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 295 тис. грн., що відповідає п.1 р. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за № 797/8118.

На підставі отриманої інформації та аналізу фінансової звітності ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», підтверджуємо:

- небанківська фінансова установа ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» має зареєстрований статутний капітал у розмірі 5 000 000 гривень. Несплачена частка відсутня.
- статутний капітал ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» сформовано виключно грошовими коштами, що підтверджується первинними документами, в повному обсязі;
- ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» у звітному періоді має прибуток у розмірі 18 285 тис.грн. Товариство не має ЗБИТКІВ;
- Станом на 31.12.2018 року інформація про структуру власності ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» є прозорою:

### 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.

**Розділ 5. « Інші елементи »****Основні відомості про аудиторську фірму:**

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЦО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»); аудитор Гаєва І.В. (сертифікат аудитора серія «А» №007271)

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

- дата та номер договору на проведення аудиту	01.02.2019. № 9-16/2019
- дата початку аудиту	01.02.2019 р.
- дата закінчення проведення аудиту	21.04.2019 р.
Місце проведення аудиту	м.Київ, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 309

Аудитор

І. В. Гаєва

Директор  
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко



Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання аудиторського звіту: 21 квітня 2019 року