



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 фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю  
«Українська платіжна система»

*Учасникам, керівництву ТОВ «Українська платіжна система»  
Національній комісії з регулювання ринків фінансових послуг*

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» (далі – Підприємство), що додається, яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2013 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

*Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність*

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне представлення цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

*Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності 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 стосовно сум та розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Підприємством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Підприємства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, використаних управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

*Висловлення думки*

На нашу думку, фінансова звітність надає достовірну та справедливую інформацію про фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2013 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та чинного законодавства України.

Директор ТОВ «Аудиторська фірма «Баланс»  
(сертифікат серії А №003799, чинний до 02.06.2018 р.)



В.В. Зимовець

Дата аудиторського висновку

24 березня 2014 року

Додаток 1  
до Національного положення (стандарту)  
бухгалтерського обліку  
I «Загальні вимоги до фінансової звітності»

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		20 01 01 12
Підприємство __ Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»	за ЄДРПОУ	35780941
Територія _____	за КОАТУУ	8038500000
Організаційно-правова форма господарювання _____	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності _____	за КВЕД	64.19
Середня кількість працівників <sup>1</sup> _____ 9		
Адреса, телефон _____ 04080, м. Київ, вул. Межигірська, 82-А, корп. Б		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		<input type="checkbox"/>
за міжнародними стандартами фінансової звітності		<input checked="" type="checkbox"/>

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2012 р.  
Форма № 1**

Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	242	212
первісна вартість	1001	307	326
накопичена амортизація	1002	65	114
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	8	167
первісна вартість	1011	21	200
знос	1012	13	33
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відстрочені податкові активи	1045		6
Інші необоротні активи	1090		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>250</b>	<b>385</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
Векселі одержані	1120	1802	1552
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	815	1193
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	238	120
Рахунки в банках	1167	238	120

Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>2855</b>	<b>2865</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>3105</b>	<b>3250</b>
Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований капітал	1400	3000	3000
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	4	12
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	69	196
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>3073</b>	<b>3208</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	32	12
у тому числі з податку на прибуток	1621	20	11
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660		30
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690		
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>32</b>	<b>42</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>3105</b>	<b>3250</b>

Генеральний директор

Стржалківська В. М.

Головний бухгалтер

Добровольська І. О.

Аудитор  
(сертифікат серії А №003799, дієвий до  
02.06.2018 р.)

Зимовць В. В.

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

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

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
		20 01 01 14
Підприємство <u>Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»</u>	за ЄДРПОУ	35780941
Територія _____	за КОАТУУ	3222400000
Організаційно-правова форма господарювання _____	за КОПФГ	240
Вид економічної діяльності <u>Інше грошове посередництво</u>	за КВЕД	64.19
Середня кількість працівників <sup>1</sup> <u>9</u>		
Адреса, телефон <u>08130, Київська обл., Києво-Святошинський район, с. Чайки, вул. В. Чайки, 16</u>		
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака		
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):		
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку		
за міжнародними стандартами фінансової звітності		V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31 грудня 2013 р.

Форма № 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	212	146
первісна вартість	1001	326	307
накопичена амортизація	1002	114	161
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	167	140
первісна вартість	1011	200	191
знос	1012	33	51
Інвестиційна нерухомість	1015		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030		
інші фінансові інвестиції	1035		
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		800
Відстрочені податкові активи	1045	6	8
Інші необоротні активи	1090		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>385</b>	<b>1094</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
Векселі одержані	1120	1552	300
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		12
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130		1
з бюджетом	1135		6
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1193	1800
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	120	194
Рахунки в банках	1167	120	194

Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>2865</b>	<b>2313</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>3250</b>	<b>3407</b>
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований капітал	1400	3000	3000
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Резервний капітал	1415	12	27
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	196	294
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>3208</b>	<b>3321</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Цільове фінансування	1525		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>		
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		
розрахунками з бюджетом	1620	12	41
у тому числі з податку на прибуток	1621	11	40
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточні забезпечення	1660	30	45
Доходи майбутніх періодів	1665		
Інші поточні зобов'язання	1690		
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>42</b>	<b>86</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
	1700		
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>3250</b>	<b>3407</b>

Генеральний директор

Стржалківська В. М.

Головний бухгалтер

Добровольська І. О.

Аудитор  
(сертифікат серії А №003799, чинний до  
02.06.2018 р.)

Зимовесь В.В.

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
14		
35780941		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»

за ЄДРПОУ

(найменування)

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2013 р.**

Форма № 2 Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2012	1402
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 522 )	( 427 )
<b>Валовий:</b> прибуток	2090	1490	975
збиток	2095	( )	( )
Інші операційні доходи	2120		
Адміністративні витрати	2130	( 936 )	( 773 )
Витрати на збут	2150	( 150 )	( )
Інші операційні витрати	2180	( 3 )	( 2 )
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b> прибуток	2190	401	200
збиток	2195	( )	( )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	12	2
Інші доходи	2240		
Фінансові витрати	2250	( )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( )	( )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b> прибуток	2290	413	202
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-80	-43
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b> прибуток	2350	333	159
збиток	2355	( )	( )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		

Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>		
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	333	159

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	3
Витрати на оплату праці	2505	344	193
Відрахування на соціальні заходи	2510	120	71
Амортизація	2515	93	69
Інші операційні витрати	2520	1052	866
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1611</b>	<b>1202</b>

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Генеральний директор

Стржалківська В. М.

Головний бухгалтер

Добровольська І. О.

Аудитор  
(сертифікат серії А №003799, чинний до  
02.06.2018 р.)

Зимовень В. В.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	0
14		1
35780941		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»

за ЄДРПОУ

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2013 р.**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2042	1625
Повернення податків і зборів	3005		
з тому числі податку на додану вартість	3006		
Надходження від повернення авансів	3020		43
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	12	2
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1500	1050
Інші надходження	3095	452	250
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 1053 )	( 1097 )
Праці	3105	( 270 )	( 161 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 138 )	( 78 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 100 )	( 154 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	53	52
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117		74
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків та зборів	3118	47	28
Витрачання на оплату авансів	3135	1	
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	2150	1400
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>( 294 )</b>	<b>( 80 )</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( )	( )
необоротних активів	3260	( )	( 198 )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>		<b>( 198 )</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Інші надходження	3340		

1	2	3	4
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	( 220 )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>( 220 )</b>	
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	74	-118
Залишок коштів на початок року	3405	120	238
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410		
Залишок коштів на кінець року	3415	194	120

Генеральний директор

Стржалківська В. М.

Головний бухгалтер

Добровольська І. О.

Аудитор  
(сертифікат серії А №003799, чинний до  
02.06.2018 р.)

Зимонень В. В.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
13		
35780941		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» за ЄДРПОУЗвіт про власний капітал  
за рік 2012 р.

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	3000			4	69			3073
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005								
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	3000			4	69			3073
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>					159			159
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>								
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				8	-8			
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295				8	151			159
Залишок на кінець року	4300	3000			12	220			3232

Генеральний директор

Стржалківська В. М.

Головний бухгалтер

Добровольська І. О.

Аудитор  
(сертифікат серії А №003799, чинний до 02.06.2018 р.)

Зимовеш В.В.



Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
20	01	01
14		
35780941		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»

за ЄДРПОУ

**Звіт про власний капітал  
за рік 2013 р.**

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	3000			12	220			3232
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005					-24			-24
Виправлення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	3000			12	196			3208
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>					333			333
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>								
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200					-220			-220
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210				15	-15			
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240								
Погашення заборгованості з капіталу	4245								
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання	4270								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
викуплених акцій (часток)									
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>				15	98			113
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	3000			27	294			3321

Генеральний директор

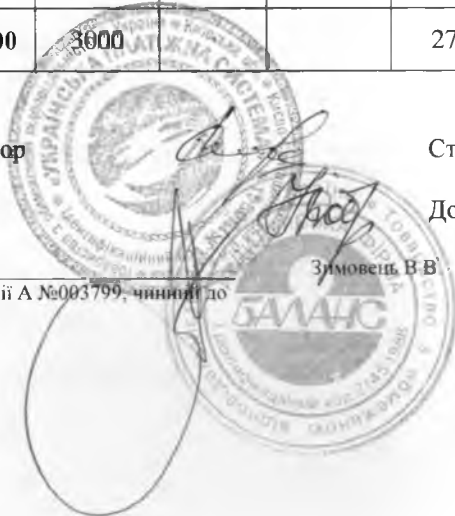
Стржалківська В. М.

Головний бухгалтер

Добровольська І. О.

Аудитор  
(сертифікат серії А №003799, чинний до  
02.06.2018 р.)

Зимовець В. В.



**Примітки до фінансової звітності  
Товариства з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»  
За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року (у тисячах гривень)**

**Зміст**

1. Інформація про Товариство	Стор. 16
2. Основа складання звітності	Стор. 16
3. Принципи облікової політики	Стор. 16
4. Перше застосування МСФЗ	Стор. 19
5. Доходи і витрати	Стор. 19
6. Основні засоби	Стор. 20
7. Нематеріальні активи	Стор. 21
8. Дебіторська заборгованість	Стор. 21
9. Грошові кошти	Стор. 22
10. Власний капітал	Стор. 22
11. Поточні зобов'язання та забезпечення	Стор. 22
12. Відстрочені податки	Стор. 22
13. Операції з пов'язаними особами	Стор. 23
14. Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями	Стор. 23
15. Безперервність діяльності	Стор. 23
16. Події після дати балансу	Стор. 23

### 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 небанківської платіжної системи «Фінансовий світ», яка зареєстрована Національним банком України.

Юридична адреса: 08130, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, село Чайки, вул. Валентини Чайки, 16.

Розмір Статутного капіталу: 3000 000,00 (три мільйона) гривень.

**Основні напрями діяльності** є визначення правил роботи внутрішньодержавної небанківської платіжної системи, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, виконання інших функцій щодо забезпечення діяльності внутрішньодержавної небанківської платіжної системи.

### Примітка 2 Основа складання звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основою оцінок активів і зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів є історична (фактична) вартість.

Активи і зобов'язання визначаються у фінансовій звітності Групи, 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.

Актив (зобов'язання) класифікується як поточний, якщо планується його реалізація (погашення), або якщо планується його продаж чи використання протягом 12 місяців після звітної дати. Інші активи (зобов'язання) класифікуються як довгострокові.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості на підставі дійсних облікових даних Товариства за 2013 рік. Звітність представлена в тисячах гривень (надалі - тис. грн.), і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

### Примітка 3 Принципи облікової політики

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.

#### **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, надходять 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, надходять до Товариства; 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 і зміни у відстроченому оподаткуванні. Поточне оподаткування розраховується на основі очікуваного оподаткованого прибутку за рік із застосування ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату.

Відстрочені податки розраховуються за методом балансових активів і зобов'язань у відношенні всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань і їхньою балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності. Відстрочені податкові активи відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність одержання оподаткованого прибутку, на який може бути віднесено тимчасові різниці.

Активи й зобов'язання по відстроченим податкам визначаються з використанням ставок оподаткування, які, як передбачається, будуть застосовані в тому періоді, коли активи будуть реалізовані, а зобов'язання погашені, ґрунтуючись на ставках оподаткування, які фактично встановлені на звітну дату.

Протягом 2013 року ставка податку на прибуток складала 19 % (протягом 2012 року-21%).

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 4 Перше застосування МСФЗ**

МСФЗ 1 вимагає від Товариство, яка переходить на МСФЗ, скласти вхідний баланс за МСФЗ на дату переходу на МСФЗ. Ця дата є початком ведення обліку за МСФО.

Товариство приймає МСФЗ як основу для підготовки фінансової звітності. Товариство підготувало фінансову звітність на основі принципів МСФЗ як зазначено у обліковій політиці. При підготовці даної фінансової звітності вступний баланс був підготовлений станом на 01.01.2012 року, що є датою переходу Товариство на МСФЗ. Різниця, які виникли внаслідок застосування вимог МСФЗ щодо операцій та подій при складанні балансу по МСФЗ (коригування), відображаються у складі нерозподіленого прибутку/збитку або інших складових власного капіталу.

Товариство розкриває інформацію про вплив переходу на МСФЗ на її фінансовий стан, як того вимагає МСФЗ 1, тільки тих статей, які понесли зміни.

Звірка капіталу Товариство на 01.01.2012 (дата переходу на МСФЗ), 31.12.2012 та на 31.12.2013 наведено в таблиці.

Показник	На 01.01.2012	На 31.12.2012	На 31.12.2013
Всього власний капітал Товариства за П(С)БО	3073	3232	3321
Різниця в оцінці та визнанні: Забезпечення		-24	
Відстрочені податкові активи			
Всього власний капітал Товариства за МСФО	3073	3208	3321

### **Примітка 5 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 небанківської платіжної системи та доходів від надання кредитів за рахунок власних коштів.

#### **Операційний дохід**

	Рік, що закінчився 31 грудня 2013	Рік, що закінчився 31 грудня 2012
Дохід від діяльності, пов'язаної з переказом	1799	1255
Дохід від надання кредитів	213	147
Всього	<b>2012</b>	<b>1402</b>

#### **Інші операційні доходи**

	Рік, що закінчився 31 грудня 2013	Рік, що закінчився 31 грудня 2012
Дохід від нарахування процентів на залишки коштів на поточних рахунках	12	2
Всього	<b>12</b>	<b>2</b>

### **Собівартість реалізованих послуг**

Собівартість реалізованих послуг складається з витрат послуг контрагента з супроводу програми (нематеріального активу), яка забезпечує діяльність Товариства та членів внутрішньодержавної небанківської платіжної системи з переказу коштів та її амортизації.

	Рік, що закінчився 31 грудня 2013	Рік, що закінчився 31 грудня 2012
ші операційні витрати	522	427
сього	<b>522</b>	<b>427</b>

### **Адміністративні витрати**

	Рік, що закінчився 31 грудня 2013	Рік, що закінчився 31 грудня 2012
итрати на оплату праці	345	193
итрати на соціальне страхування	120	71
амортизація	31	13
Матеріальні витрати	2	3
Професійні послуги	349	122
нші операційні витрати	89	373
Зсього	<b>936</b>	<b>775</b>

### **Витрати на збут**

	Рік, що закінчився 31 грудня 2013	Рік, що закінчився 31 грудня 2012
Витрати на збут	150	
Всього	<b>150</b>	

### **Примітка 6. Основні засоби**

	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Всього
<b>На 31 грудня 2011</b>			
Первісна (переоцінена) вартість	17	4	<b>21</b>
Накопичена амортизація та знецінення	10	3	<b>13</b>
Балансова вартість	7	1	<b>8</b>
<b>Зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року</b>			
Надходження	154	25	<b>179</b>
Вибуття			
Амортизація	14	6	<b>20</b>
<b>На 31 грудня 2012</b>			
Первісна (переоцінена) вартість	165	35	<b>200</b>
Накопичена амортизація та знецінення	21	12	<b>33</b>
Балансова вартість	144	23	<b>167</b>

	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Всього
<b>На 31 грудня 2012</b>			
Первісна (переоцінена) вартість	165	35	<b>200</b>
Накопичена амортизація та знецінення	21	12	<b>33</b>
Балансова вартість	144	23	<b>167</b>
<b>Зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року</b>			

Надходження			
Вибуття		9	9
Амортизація	24	2	26
<b>На 31 грудня 2013</b>			
<b>Первісна (переоцінена) вартість</b>	165	26	191
<b>Накопичена амортизація та знецінення</b>	45	6	51
<b>Балансова вартість</b>	120	20	140

**Примітка 7 Нематеріальні активи**

	31 грудня 2012	31 грудня 2013
Первісна вартість на початок року	307	326
Накопичена амортизація на початок року	161	114
Балансова вартість на початок року	146	212
Зміни балансової вартості за рік, що закінчився		
Надходження	19	
Вибуття		19
Амортизація	49	47
Первісна вартість на кінець року	326	307
Накопичена амортизація на кінець року	114	161
Балансова вартість на кінець року	212	146

**Примітка 8 Дебіторська заборгованість**

**Довгострокова дебіторська заборгованість**

	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Фінансові активи	800	
Відстрочені податкові активи	8	6
<b>Всього</b>	<b>808</b>	<b>6</b>

Фінансові активи – це векселя одержані, термін погашення яких більше одного року.

**Поточна дебіторська заборгованість та інші оборотні активи**

	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Заборгованість за авансами виданими	1	
Заборгованість за наданими послугами	12	43
Інша поточна дебіторська заборгованість (за отриманими векселями)	300	1552
Інша поточна дебіторська заборгованість (за виданими кредитами)	1800	1150
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	6	
<b>Всього</b>	<b>2119</b>	<b>2745</b>

### Примітка 9 Грошові кошти

	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Грошові кошти в національній валюті на банківських рахунках	194	120
<b>Всього</b>	<b>194</b>	<b>120</b>

Грошові кошти, використання яких обмежене, складає 100000,00 (внаслідок введення в КБ «УФГ» тимчасової адміністрації та створення ліквідаційної комісії).

### Примітка 10 Власний капітал

#### *Статутний капітал*

	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Статутний капітал	3000	3000
<b>Всього</b>	<b>3000</b>	<b>3000</b>

#### *Резервний капітал*

	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Резервний фонд	27	12
<b>Всього</b>	<b>27</b>	<b>12</b>

#### *Нерозподілений прибуток*

За результатами діяльності Товариства в 2012 році було отримано прибуток і рішенням Зборів учасників Товариства нараховані та виплачені дивіденди засновникам за 2008-2012 роки.

За результатами діяльності Товариства в 2013 році також отримано прибуток, його розподіл буде визначено після чергового засідання Зборів учасників Товариства.

### Примітка 11 Поточні зобов'язання та забезпечення

	31 грудня 2013	31 грудня 2012
Поточна кредиторська заборгованість - Податок на прибуток до сплати та інші податки, що сплачуються до бюджету	41	12
Поточні забезпечення - Витрати на формування резерву відпусток	45	30
<b>Всього</b>	<b>86</b>	<b>42</b>

### Примітка 12 Відстрочені податки

При розрахунку відстрочених податків Товариство керується принципом обачності. Цей принцип включає формування суджень, згідно яких активи і доходи не повинні бути завищені, а зобов'язання і витрати занижені.

Відмінності між Міжнародними стандартами фінансової звітності та правилами оподаткування, встановленими чинним законодавством України, призводять до виникнення тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та базою таких активів і зобов'язань, розрахованою в цілях оподаткування. Відстрочені податки були розраховані за тимчасовими різницями із застосуванням балансового методу і ставки податку – 21% - на 31.12.2012 19%- на 31.12.2013.

Розрахунок відстрочених податкових активів на 31.12.2012 та 31.12.2013 включає тимчасову податкову різницю, пов'язану з нарахуванням забезпечення виплат персоналу у бухгалтерському обліку.

### Примітка 13 Операції з пов'язаними сторонами

На 31 грудня 2012 та 31 грудня 2013 компанія мала такі пов'язані сторони:

- керівництво у складі: Генеральний директор Стржалківська Валентина Михайлівна
- Суттєвих операцій з пов'язаною стороною протягом 2012-2013 року не було.
- засновник Товариства: ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» частка участі 98 %.
- Товариству надано короткостроковий кредит в сумі 1350000,00 грн

### Примітка 14 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 2013	31 грудня 2012
<b>Оборотні активи</b>		
Торговельна дебіторська заборгованість, чиста	12	43
- Фінансові активи (векселя одержані)	300	1552
Грошові кошти та їх еквіваленти	194	120
Інші фінансові активи (видані кредити)	1800	1150
<b>Всього</b>	<b>2306</b>	<b>2865</b>
<b>Короткострокові зобов'язання</b>	-	-
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	41	12
Торговельна кредиторська заборгованість:	-	-
Поточна забезпечення з виплат персоналу	45	30
<b>Всього</b>	<b>86</b>	<b>42</b>

### Примітка 15 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, припинити 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 16 Події після дати балансу

Після дати балансу жодних 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

Стржалківська В. М.

Головний бухгалтер

Добровольська І. О.

Аудитор

Зимовець В.В.

(сертифікат серії А №003799, чинний до 02.06.2018 р.)

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 0061

**ТОВ "Аудиторська фірма  
"Баланс"**

Ідентифікаційний код номер **21451988**

Суб'єкт господарювання включений  
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів  
рішенням Аудиторської палати України

від **30 березня 2001 р. №100**

Рішенням Аудиторської палати України

від **23 грудня 2010 р. №224/3**

термін чинності Свідоцтва продовжено

до **23 грудня 2015 р.**

Голова АПУ (І.Нестеренко)

Зав. Секретаріату АПУ (П.Довгоруک)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Згідно

Директор ТОВ «Аудиторська фірма «БАЛАНС»



В.В. Зимовець



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 003722

Громадянин(и) Зимовець  
Владиславу Вікторовичу  
на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"  
рішенням Аудиторської палати України № 98  
від 2 серпня 1997 р.  
присвоєна кваліфікація аудитора.  
Сертифікат чинний до 2 серпня 2001 р.

1. Рішенням Аудиторської палати України № 123  
від 2 серпня 2003 р.

термін дії сертифіката продовжено до 2002 р.

М.П. Голова комісії С. Жук  
Заступач Секретаріату К. Новіков

2. Рішенням Аудиторської палати України № 189/2  
від 24 квітня 2008 р.

термін дії сертифіката продовжено до 2013 р.

М.П. Голова комісії С. Ситалков (С. Ситалков)  
Заступач Секретаріату К. Новіков (К. Новіков)

Колос Суп 

Згідно

Директор ТОВ «Аудиторська фірма «БАЛАНС»

  
В.В. Зимовець

В.В. Зимовець

# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

Серія А № 003499

Громадянин(и) Зимовець

Владимир Вікторович  
на підставі Закону України Про аудиторську діяльність,  
рішенням Аудиторської палати України № 78  
від 2 серпня 1999 р.  
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до 2 серпня 2003 р.

1. Рішенням Аудиторської палати України № 123  
від 12 серпня 2003 р.

термін дії сертифіката продовжено до  
2 серпня 2004 р.

М.П. Голова комісії С. С. Сидорук )  
Заступач Секретаріату С. С. Сидорук )

2. Рішенням Аудиторської палати України № 169/2  
від 22 квітня 2004 р.

термін дії сертифіката продовжено до  
2 серпня 2005 р.

М.П. Голова комісії С. С. Сидорук (С. Сидорук)  
Заступач Секретаріату С. С. Сидорук (С. Сидорук)

Курс Баланс 

Згідно  
Директор ТОВ «Аудиторська фірма «БАЛАНС»



В.В. Зимовець