

|                                            |                                                                          |           | КОДИ       |    |    |
|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|----|----|
|                                            |                                                                          |           | 2014       | 01 | 01 |
| Підприємство                               | Товариство з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення»  | за ЄДРПОУ | 37973023   |    |    |
| Територія                                  | Україна, 04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, будинок 45-А              | за КОАТУУ | 8038500000 |    |    |
| Організаційно-правова форма господарювання | Товариство з обмеженою відповідальністю                                  | за КОПФГ  | 240        |    |    |
| Вид економічної діяльності                 | Інші види грошового посередництва                                        | за КВЕД   | 64.19      |    |    |
| Середня кількість працівників <sup>1</sup> | 4                                                                        |           |            |    |    |
| Адреса, телефон                            | Україна, 04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, будинок 45-А, 044-5025076 |           |            |    |    |

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)  
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 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        | -                           | 26                         |
| первісна вартість                                                       | 1001        | 2                           | 28                         |
| накопичена амортизація                                                  | 1002        | ( - )                       | ( 2 )                      |
| Незавершені капітальні інвестиції                                       | 1005        | -                           | -                          |
| Основні засоби:                                                         | 1010        | 21                          | 15                         |
| первісна вартість                                                       | 1011        | 25                          | 25                         |
| знос                                                                    | 1012        | ( 4 )                       | ( 10 )                     |
| 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        | -                           | -                          |
| Інші необоротні активи                                                  | 1090        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом I</b>                                             | <b>1095</b> | <b>23</b>                   | <b>41</b>                  |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                              |             |                             |                            |
| Запаси                                                                  | 1100        | -                           | -                          |
| Поточні біологічні активи                                               | 1110        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги:       | 1125        | -                           | -                          |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками                              |             |                             |                            |
| за виданими авансами                                                    | 1130        | 3 448                       | 3 449                      |
| з бюджету                                                               | 1135        | -                           | -                          |
| у тому числі з податку на прибуток                                      | 1136        | -                           | -                          |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                                 | 1155        | -                           | -                          |
| Поточні фінансові інвестиції                                            | 1160        | -                           | -                          |
| Гроші та їх еквіваленти                                                 | 1165        | 1 794                       | 1 694                      |
| Витрати майбутніх періодів                                              | 1170        | -                           | -                          |
| Інші оборотні активи                                                    | 1190        | -                           | -                          |
| <b>Усього за розділом II</b>                                            | <b>1195</b> | <b>5 242</b>                | <b>5 143</b>               |
| <b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b> | <b>1200</b> | <b>-</b>                    | <b>-</b>                   |
| <b>БАЛАНС</b>                                                           | <b>1300</b> | <b>5 265</b>                | <b>5 184</b>               |
| <b>ПАСИВ</b>                                                            | Код рядка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1                                                                       | 2           | 3                           | 4                          |
| <b>I. Власний капітал</b>                                               |             |                             |                            |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                                        | 1400        | 5 600                       | 5 600                      |
| Капітал у дооцінках                                                     | 1405        | -                           | -                          |
| Додатковий капітал                                                      | 1410        | -                           | -                          |
| Резервний капітал                                                       | 1415        | -                           | -                          |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                             | 1420        | ( 368 )                     | ( 429 )                    |
| Неоплачений капітал                                                     | 1425        | ( - )                       | ( - )                      |

### БАЛАНС (Продовження)

| 1                                                                                                        | 2           | 3            | 4            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|--------------|
| Вилучений капітал                                                                                        | 1430        | ( - )        | ( - )        |
| <b>Усього за розділом I</b>                                                                              | <b>1495</b> | <b>5 232</b> | <b>5 171</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>-</b>     | <b>-</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        | 30           | -            |
| розрахунками з бюджетом                                                                                  | 1620        | -            | 2            |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                       | 1621        | -            | -            |
| розрахунками зі страхування                                                                              | 1625        | -            | 4            |
| розрахунками з оплати праці                                                                              | 1630        | 3            | 7            |
| Поточні забезпечення                                                                                     | 1660        | -            | -            |
| Доходи майбутніх періодів                                                                                | 1665        | -            | -            |
| Інші поточні зобов'язання                                                                                | 1690        | -            | -            |
| <b>Усього за розділом III</b>                                                                            | <b>1695</b> | <b>33</b>    | <b>13</b>    |
| <b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b> | <b>1700</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>     |
| <b>БАЛАНС</b>                                                                                            | <b>1900</b> | <b>5 265</b> | <b>5 184</b> |

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

|              | Дата (рік, місяць, число) | КОДИ               |    |    |
|--------------|---------------------------|--------------------|----|----|
|              |                           | 2014               | 01 | 01 |
| Підприємство | ТОВ «УПР»                 | за ЄДРПОУ 37973023 |    |    |

### ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2013 р.

Форма №2 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      | -                 | -                                       |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)   | 2050      | ( - )             | ( - )                                   |
| <b>Валовий:</b>                                                |           |                   |                                         |
| прибуток                                                       | 2090      | -                 | -                                       |
| збиток                                                         | 2095      | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші операційні доходи                                         | 2120      | -                 | -                                       |
| Адміністративні витрати                                        | 2130      | ( 141 )           | ( 228 )                                 |
| Витрати на збут                                                | 2150      | ( - )             | ( 181 )                                 |
| Інші операційні витрати                                        | 2180      | ( - )             | ( - )                                   |
| <b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>        |           |                   |                                         |
| прибуток                                                       | 2190      | -                 | -                                       |

ТОВ «УПР»

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

| 1                                                               | 2    | 3       | 4       |
|-----------------------------------------------------------------|------|---------|---------|
| збиток                                                          | 2195 | ( 141 ) | ( 409 ) |
| Дохід від участі в капіталі                                     | 2200 | -       | -       |
| Інші фінансові доходи                                           | 2220 | 83      | 41      |
| Інші доходи                                                     | 2240 | -       | -       |
| Фінансові витрати                                               | 2250 | ( - )   | ( - )   |
| Втрати від участі в капіталі                                    | 2255 | ( - )   | ( - )   |
| Інші витрати                                                    | 2270 | ( 3 )   | ( - )   |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |         |         |
| прибуток                                                        | 2290 | -       | -       |
| збиток                                                          | 2295 | ( 61 )  | ( 368 ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | -       | -       |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | -       | -       |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |         |         |
| прибуток                                                        | 2350 | -       | -       |
| збиток                                                          | 2355 | ( 61 )  | ( 368 ) |

## II. Сукупний дохід

| Найменування показника                                              | 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> | <b>( 61 )</b>     | <b>( 368 )</b>                          |

## III. Елементи операційних витрат

| Назва статті                     | Код рядка   | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2           | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500        | -                 | 2                                       |
| Витрати на оплату праці          | 2505        | 58                | 19                                      |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510        | 23                | 7                                       |
| Амортизація                      | 2515        | 7                 | 4                                       |
| Інші операційні витрати          | 2520        | 53                | 377                                     |
| <b>Разом</b>                     | <b>2550</b> | <b>141</b>        | <b>409</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      | -                 | -                                       |

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ |    |    |
|------|----|----|
| 2014 | 01 | 01 |

Підприємство

ТОВ «УПР»

за ЄДРПОУ

37973023

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)  
за 2013 р.

Форма №3 Код за ДКУД

1801004

| Стаття                                                               | Код         | 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        | -                 | -                                       |
| Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість | 3005        | -                 | -                                       |
| Цільового фінансування                                               | 3006        | -                 | -                                       |
| Інші надходження                                                     | 3010        | -                 | -                                       |
| Витрачання на оплату:                                                |             |                   |                                         |
| Товарів (робіт, послуг)                                              | 3095        | -                 | 110                                     |
| Праці                                                                | 3100        | ( - )             | ( 86 )                                  |
| Відрахувань на соціальні заходи                                      | 3105        | ( 58 )            | ( 12 )                                  |
| Зобов'язань з податків і зборів                                      | 3110        | ( 23 )            | ( 7 )                                   |
| Інші витрачання                                                      | 3115        | ( 7 )             | ( 3 )                                   |
| Інші витрачання                                                      | 3190        | ( 69 )            | ( 3 821 )                               |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                  | <b>3195</b> | <b>( 157 )</b>    | <b>( 3 819 )</b>                        |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>          |             |                   |                                         |
| Надходження від реалізації:                                          |             |                   |                                         |
| фінансових інвестицій                                                | 3200        | -                 | -                                       |
| необоротних активів                                                  | 3205        | -                 | -                                       |
| Надходження від отриманих:                                           |             |                   |                                         |
| відсотків                                                            | 3215        | 83                | 41                                      |
| дивідендів                                                           | 3220        | -                 | -                                       |
| Надходження від деривативів                                          | 3225        | -                 | -                                       |
| Інші надходження                                                     | 3250        | -                 | -                                       |
| Витрачання на придбання:                                             |             |                   |                                         |
| фінансових інвестицій                                                | 3255        | ( - )             | ( - )                                   |
| необоротних активів                                                  | 3260        | ( 26 )            | ( 28 )                                  |
| Виплати за деривативами                                              | 3270        | ( - )             | ( - )                                   |
| Інші платежі                                                         | 3290        | ( - )             | ( - )                                   |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                | <b>3295</b> | <b>57</b>         | <b>13</b>                               |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>            |             |                   |                                         |
| Надходження від:                                                     |             |                   |                                         |
| Власного капіталу                                                    | 3300        | -                 | 5 600                                   |
| Отримання позик                                                      | 3305        | -                 | -                                       |
| Інші надходження                                                     | 3340        | -                 | -                                       |
| Витрачання на:                                                       |             |                   |                                         |
| Викуп власних акцій                                                  | 3345        | ( - )             | ( - )                                   |
| Погашення позик                                                      | 3350        | -                 | -                                       |
| Сплату дивідендів                                                    | 3355        | -                 | -                                       |
| Інші платежі                                                         | 3390        | ( - )             | ( - )                                   |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                   | <b>3395</b> | <b>-</b>          | <b>5 600</b>                            |
| <b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>                  | <b>3400</b> | <b>( 100 )</b>    | <b>1 794</b>                            |
| Залишок коштів на початок року                                       | 3405        | 1 794             | -                                       |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                        | 3410        | -                 | -                                       |
| Залишок коштів на кінець року                                        | 3415        | 1 694             | 1 794                                   |

Дата (рік, місяць, число)

| КОДИ |    |    |
|------|----|----|
| 2014 | 01 | 01 |

Підприємство

ТОВ «УПР»

за ЄДРПОУ

37973023

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ  
за 2013 рік

Форма № 4 Код за ДКУД

1801005

| Стаття                                     | Код  | Зреєстрований капітал | Капітал у доцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|--------------------------------------------|------|-----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------|
| 1                                          | 2    | 3                     | 4                  | 5                  | 6                 | 7                                           | 8                   | 9                 | 10     |
| Залишок на початок року                    | 4000 | 5 600                 | -                  | -                  | -                 | ( 368 )                                     | -                   | -                 | 5 232  |
| Коригування:                               |      |                       |                    |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Зміна облікової політики                   | 4005 | -                     | -                  | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Виправлення помилок                        | 4010 | -                     | -                  | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Інші зміни                                 | 4090 | -                     | -                  | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |
| Скоригований залишок на початок року       | 4095 | 5 600                 | -                  | -                  | -                 | ( 368 )                                     | -                   | -                 | 5 232  |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | 4100 | -                     | -                  | -                  | -                 | ( 61 )                                      | -                   | -                 | ( 61 ) |
| Інший сукупний дохід за звітний період     | 4110 | -                     | -                  | -                  | -                 | -                                           | -                   | -                 | -      |

## ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ (продовження)

| 1                                                | 2           | 3     | 4 | 5 | 6 | 7       | 8 | 9 | 10     |
|--------------------------------------------------|-------------|-------|---|---|---|---------|---|---|--------|
| <b>Розподіл прибутку:</b>                        |             |       |   |   |   |         |   |   |        |
| Виплати власникам (дивіденди)                    | 4200        | -     | - | - | - | -       | - | - | -      |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205        | -     | - | - | - | -       | - | - | -      |
| Відрахування до резервного капіталу              | 4210        | -     | - | - | - | -       | - | - | -      |
| <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 викуплених акцій (часток)             | 4270        | -     | - | - | - | -       | - | - | -      |
| Вилучення частки в капіталі                      | 4275        | -     | - | - | - | -       | - | - | -      |
| Інші зміни в капіталі                            | 4290        | -     | - | - | - | -       | - | - | -      |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                     | <b>4295</b> | -     | - | - | - | ( 61 )  | - | - | ( 61 ) |
| <b>Залишок на кінець року</b>                    | <b>4300</b> | 5 600 | - | - | - | ( 429 ) | - | - | 5 171  |

**ПРИМІТКА ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2013 р.  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»**

**Примітка 1. Основна діяльність**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення» (надалі Підприємство) проводить свою діяльність у відповідності до чинного законодавства України, зокрема, Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», норм Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, інших нормативних актів.

Підприємство при здійсненні своєї діяльності керується також внутрішніми нормативними актами – Статутом Підприємства, розпорядженнями та наказами Керівництва.

Фінансова звітність Підприємства складається на основі Облікової політики, затвердженої Наказом №1 від 10 січня 2012 р. та Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі МСФЗ).

Вищим органом управління Підприємства є Загальні збори Учасників Підприємства, що складаються із одностовового Учасника або призначеного ним представника.

Виконавчим органом Підприємства є Директор та Головний бухгалтер.

Підприємство зареєстроване 10.01.2012 р.

Діяльність Підприємства направлена на здійснення посередницьких операцій при здійсненні грошових переказів.

Річна фінансова звітність, складена за МСФЗ, не є першою річною фінансовою звітністю, у якій Підприємство застосовує МСФЗ.

**Примітка 2. Основи облікової політики та складання звітності**

Облікова політика Підприємства базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності та тлумаченнях, які були випущені Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку.

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

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

Основою оцінок активів та зобов'язань, що застосовувалися 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 (надалі – «грн.»). Фінансова звітність складена в тисячах гривень без десятих знаків.

**Примітка 3. Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи оприбутковані за первісною вартістю, відображаються в звітні Баланс за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації.

Амортизацію нематеріальних активів Підприємство нараховує із застосуванням прямолінійного методу щомісячно.

Строк корисного використання визначається при купівлі нематеріального активу.

У випадку, коли умови використання нематеріальних активів нестандартні та можливий строк використання не співпадає з зазначеним вище, строк використання встановлюється спеціальною комісією, що фіксується у відповідному Акті.

Протягом 2013 року Підприємство не переглядало норми та методи амортизації, а також не здійснювало переоцінку первісної вартості нематеріальних активів.

Підприємство переглядає термін корисного використання нематеріальних активів, в разі, якщо відбувалася доробка нематеріального активу, яка призводить до отримання більших економічних вигод від його використання. У 2013 році Підприємство не переглядало термін корисного використання нематеріальних активів.

У 2013 році Підприємством було придбано нематеріальні активи, а саме: ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 3, дата видачі 11.11.2013, видана Національним банком України, вартість ліцензії 26100,00 грн. (двадцять шість тисяч сто грн. 00 коп.). Термін дії ліцензії необмежений.

**Примітка 4. Основні засоби**

Основні засоби оприбутковані за первісною вартістю, відображаються в звітні Баланс за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації.

Амортизацію основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) Підприємство нараховує із застосуванням прямолінійного методу щомісячно.

Норми амортизації застосовуються до вартості, що амортизується, яка розраховується як різниця між первісною та ліквідаційною вартістю об'єкта. Як правило, ліквідаційна вартість дорівнює нулю. Ліквідаційну вартість встановлює комісія під час введення основного засобу в експлуатацію. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Строки корисного використання основних засобів встановлені такі:

Машини та обладнання:

- комп'ютерне обладнання - 4 роки;
- телекомунікаційне обладнання - 4 роки;
- телефони стаціонарні офісні - 4 роки;
- мобільні телефони - 4 роки;
- Інструменти, прилади, інвентар, меблі:
- офісні меблі - 4 роки;
- господарський інструмент, інвентар та прилади - 4 роки.

Підприємство не здійснювало протягом 2013 року перегляду методу, норм амортизації та строку корисного використання. В 2013 році не проводилася переоцінка основних засобів, також не визнавалося знецінення основних засобів з огляду на їх короткий термін та нормальні умови експлуатації.

У 2013 році Підприємством обліковано придбані у 2012 року основні засоби на загальну суму 25 тис. грн., у тому числі:

- офісне обладнання (комп'ютери та ноутбуки) на суму 19 тис.грн.;
- офісні меблі та телефони стаціонарні на суму 6 тис.грн.

Нарахована та накопичена амортизація за 2013 рік складає 2 тис.грн.

**Примітка 5. Дебіторська заборгованість за виданими авансами**

Дебіторська заборгованість за виданими авансами визнана у сумі заборгованості дебіторів Підприємству на певну дату.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами, відображена Підприємством у звітні Баланс станом на 31.12.2013 в розмірі 3 449 тис.грн., є поточною, виникла у ході нормального операційного циклу, підтверджена Актами звірки розрахунків з Виконавцями, та класифікується як передплата за послуги згідно укладених договорів з Виконавцями. Така дебіторська заборгованість буде погашена протягом дванадцяти календарних місяців з дати Балансу, про що свідчать договірні умови з Виконавцями.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31.12.2013 р. виникла в розрізі наступних контрагентів:

- Консорціум «Астек» - 2 500 тис.грн.;
- ФОП Кушнеров О.Є. – 45 тис.грн.;
- ФОП Соловей Т.Г. – 176 тис.грн.;
- ФОП Ткаченко Д.А. – 180 тис.грн.;
- ТОВ «Універсальний Дата Центр» - 410 тис.грн.;
- ФОП Шелудько Д.О. – 137 тис.грн.;
- ТОВ «Світ бухгалтера» - 1,3 тис.грн.

У Підприємства станом на 31.12.2013 довгострокова, безнадійна дебіторська заборгованість та сумнівні борги відсутні.

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти в національній валюті**

Грошові кошти та їх еквіваленти класифіковано на кошти в національній та іноземній валюті, готівку в касі підприємства.

У 2013 році Підприємство проводило операції з готівкою лише з приводу виплати заробітної плати працівникам, операції з іноземною валютою не здійснювались. Відбувалися лише безготівкові операції по поточному рахунку, пов'язані із здійсненням господарської діяльності Підприємства.

Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2013 становив 1 694 тис.грн.

**Примітка 7. Статутний капітал**

Для забезпечення господарської діяльності підприємства та згідно положень Статуту Підприємства формується Статутний капітал. Вклади до Статутного капіталу здійснювались виключно грошовими коштами.

Статутний капітал було сформовано у попередні звітні періоди (2012 році) шляхом перерахування засновником коштів на поточний рахунок Підприємства в повному обсязі та в установленні строки згідно чинного законодавства:

- №122 від 30.01.2012 на суму 3 000 тис.грн.,
- №329 від 27.02.2012 на суму 2 000 тис.грн.,
- №1219 від 25.06.2012 на суму 300 тис.грн.,
- №2501 від 20.12.2012 на суму 300 тис.грн.

Протягом 2013 зміни у Статутному капіталі відсутні.

Статутний капітал станом на 31.12.2013 р. становить 5 600 тис.грн.

**Примітка 8. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)**

Непокритий збиток на суму 429 тис.грн. у складі власного капіталу відображає інформацію про наявність і рух сум накопиченого протягом 2012-2013 років Підприємством непокритого збитку.

За результатами діяльності Підприємства у 2013 році було отримано збиток в розмірі 61 тис.грн., у зв'язку з тим, що протягом року Підприємство не отримувало доходи від фінансово-господарської діяльності та здійснювало витрати, пов'язані з організацією фінансово-господарської діяльності в майбутньому.

У зв'язку з тим, що Підприємство за результатами діяльності в 2013 році отримало збиток, дивіденди засновнику не нараховувались та не виплачувались.

**Примітка 9. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом, зі страхування, з оплати праці**

В результаті своєї фінансово-господарської діяльності у Підприємства виникли поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом за всіма видами платежів до

ТОВ «УПР»

бюджету в розмірі 2 тис. грн., включаючи податки з працівників підприємства в розмірі 2 тис. грн., а також зобов'язання за розрахунками з обов'язкового державного страхування із заробітної плати працівників в розмірі 4 тис. грн.

Також у Підприємстві станом на 31.12.2013 р. є поточна заборгованість з виплати заробітної плати в розмірі 8 тис.грн., яка буде погашена в наступному звітному періоді.

Довгострокових та непередбачених зобов'язань у Підприємстві у 2013 році не має.

**Примітка 10. Доходи та витрати**

Протягом 2013 року Підприємство не отримувало доходів від основного виду діяльності, отримувало лише інші доходи у вигляді процентів банку на залишок коштів по поточному рахунку, відкритий у ПАТ КБ «Хрещатик» Подільське відділення на загальну суму 83 тис.грн.

Визнання доходів здійснювалось у момент надходження активу, яке призводило до збільшення власного капіталу Підприємства.

Протягом 2013 року Підприємством було визнано поточні витрати на загальну суму 144 тис. грн.

Витрати, відображені у Звіті про фінансові результати, визнані внаслідок збільшення зобов'язань, що призвело до зменшення власного капіталу Підприємства.

Директор  
Головний бухгалтер

Є. М. Великанов  
А. К. Крюченко

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК  
(Звіт незалежного аудитора)  
про результати перевірки фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»  
станом на 31.12.2013**

*Національній комісії,  
що здійснює державне регулювання  
у сфері ринків фінансових послуг  
Національному банку України*

Аудиторська компанія - Товариство з обмеженою відповідальністю «УПК-Аудит Лтд.» (далі – Аудитор) провела аудит доданої до цього Висновку фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» (далі – Товариство), яка включає Баланс станом на 31.12.2013 і складені за результатами діяльності у 2013 році Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, а також примітки до цієї звітності.

**Основні відомості про Аудитора**

Аудиторська компанія ТОВ «УПК-Аудит Лтд.» включена до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. № 98, про що має свідоцтво № 2228 (дія свідоцтва рішенням АПУ від 04.11.2010 р. № 221/3 продовжена до 04.11.2015 р.); свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: Реєстраційний номер 0020, строк дії з 28.05.2013 р. до 04.11.2015 р.

Місцезнаходження аудиторської компанії: Україна, м. Київ, вул. Старокиївська, буд. 10, Літера І.

Телефон: 230-47-32, факс: 230-47-34.

Особою, відповідальною за організацію, планування і виконання аудиту, є співробітник Аудитора – головний аудитор Поделко С.М. (сертифікат аудитора серії А від 30.05.2002 р. за № 005223;

**Основні відомості про Товариство**

|                                                                         |                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ідентифікаційний код ЄДРПОУ                                             | 37973023                                                                                                                                                     |
| Повна назва Товариства                                                  | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»                                                                                      |
| Скорочене найменування                                                  | ТОВ «УПР»                                                                                                                                                    |
| Вид економічної діяльності за КВЕД                                      | 64.19 Інші види грошового посередництва (основний)<br>66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення |
| Інституційний сектор економіки за KICE                                  | S.12202 Інші приватні депозитні корпорації                                                                                                                   |
| Місцезнаходження                                                        | вул. Нижньоюрківська, буд. 45-А, м. Київ, 04080                                                                                                              |
| Дата державної реєстрації, номер свідоцтва                              | 10.01.2012 р. серія ААБ № 424196                                                                                                                             |
| Дата внесення змін до установчих документів на 31.12.2013 р.            | 20.12.2012                                                                                                                                                   |
| Орган, який видав свідоцтво про реєстрацію                              | Подільська районна в місті Києві державна адміністрація                                                                                                      |
| Код фінансової установи                                                 | 13                                                                                                                                                           |
| Дата реєстрації в Державному реєстрі фінансових установ                 | 02.10.2012                                                                                                                                                   |
| Реєстраційний номер у Державному реєстрі фінансових установ             | 13102745                                                                                                                                                     |
| Серія та номер свідоцтва фінансової установи                            | ФК № 342                                                                                                                                                     |
| Кількість відокремлених підрозділів                                     | 0                                                                                                                                                            |
| Ліцензії на здійснення діяльності                                       | Серія, номер<br>Дата видачі<br>Термін дії                                                                                                                    |
| Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків | 3<br>11.11.2013 р.<br>Безстроковий                                                                                                                           |

|                                          |                                |                    |
|------------------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| Чисельність працівників на 31.12.2013 р. | 3                              |                    |
| Директор                                 | Великанов Євген Миколайович    |                    |
| Головний бухгалтер                       | Крюченко Олексій Костянтинович |                    |
| Банківські реквізити:                    |                                |                    |
| № р/р                                    | МФО                            | Назва банку        |
| 26007001107512                           | 300670                         | ПАТ «КБ «Хрещатик» |

Товариство засноване відповідно до рішення засновника, затвердженого Загальними зборами учасників, що підтверджено протоколом № 1 від 05.01.2012 р. та протоколом № 28-12/11 від 28.12.2011р. Загальних зборів учасників Товариства з обмеженою відповідальністю «Підприємство «Пластик карта».

Статут Товариства зареєстрований державним реєстратором Подільської районної у місті Києві державної адміністрації 10.01.2012 р., до якого внесені зміни відповідно до протоколу Загальних зборів учасників Товариства від 18.12.2012 р. № 5/12. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено державним реєстратором Подільської районної у місті Києві державної адміністрації 20.12.2012 р.

Згідно статуту засновником (учасником) Товариства є юридична особа за законодавством України – Товариство з обмеженою відповідальністю «Підприємство «Пластик карта».

Метою створення Товариства є досягнення економічних, соціальних результатів та одержання прибутку і наступного його використання на розсуд учасника.

Згідно з оглянутими Аудитором документами, видів діяльності, що не зазначені в Статуті Товариства, впродовж 2013 року Товариство не здійснювало.

**Відомості про умови договору на проведення аудиту**

Аудит проведений відповідно до умов договору № 15-2574 від 06.02.2014. Перевірка річної фінансової звітності та річних звітних даних Товариства за 2013 рік проведена у період з 07.02.2014 р. по 12.02.2014 р.

**Опис перевіреної фінансової інформації**

Відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Товариство веде бухгалтерський облік своєї господарської діяльності з дотриманням вимог, прийнятих в Україні Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі – П(С)БО), інших законодавчих і нормативних актів. На підставі даних бухгалтерського обліку складено фінансову звітність, яка стала об'єктом аудиторської перевірки.

Також дані бухгалтерського обліку є інформаційною базою для складання річних звітних даних Товариства, яка подається у відповідності до вимог Порядку надання звітності фінансовими компаніями, 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 Державної комісії з регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 27.01.2004 № 27, зі змінами та доповненнями (далі – Порядок № 27).

Цей Висновок складений Аудитором на підставі перевіреної ним фінансової інформації, наданої керівництвом Товариства, зокрема:

- установчих документів та документів про державну реєстрацію Товариства;
- оборотно-сальдової відомості;
- відомостей за рахунками бухгалтерського обліку за період з 01.01.2013 р. по 31.12.2013 р.;
- первинних документів з придбання матеріалів, робіт, послуг;
- виписок банку;
- договорів та актів звірок з контрагентами;
- даних фінансової звітності за 2013 рік та на останню звітну дату станом на 31.12.2013 (Баланс (Звіт про фінансовий стан), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіт про власний капітал, Примітки до річної фінансової звітності).

**Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне представлення означеної фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності в порядку, визначеному спільним листом Національного Банку України, Міністерства фінансів України, Державної служби статистики України від 7 грудня 2011 р. № 12-208/1757-14830, № 31-08410-06-5/30523, № 04/4-07/702, інших законодавчих і нормативних актів. Також управлінський персонал відповідає за впровадження такого внутрішнього контролю, який він визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, вільної від суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

**Обсяг аудиторської перевірки**

Аудиторську перевірку діяльності Товариства за період з 01.01.2013 р. по 31.12.2013 р. проведено з метою забезпечення достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність та річні звітні дані не містять суттєвих перекручень.

Аудитор провів тестування показників фінансової звітності та річних звітних даних, в ході якого:

- здійснено аналіз доказів, що підтверджують суми та відомості, розкриті в означеній звітності;
- з'ясовано принципи бухгалтерського обліку, застосовані при підготовці фінансової звітності;
- досліджено суттєві облікові оцінки, зроблені керівництвом Товариства при підготовці звітності.

Аудиторська перевірка здійснювалася відповідно до вимог Законів України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-XII, Закону України від 12.07.2001 р. № 2664-III «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА), що прийняті в якості національних стандартів аудиту згідно з рішеннями Аудиторської палати України.

Вказані стандарти зобов'язують Аудитора планувати і проводити аудиторську перевірку таким чином, щоб забезпечити достатню впевненість у тому, що фінансова звітність відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський

облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV (далі – Закон про бухгалтерський облік), Міжнародним стандартам фінансової звітності (далі – МСФЗ).

#### Відповідальність Аудитора

Відповідальність Аудитора полягає у висловленні думки про перевірену фінансову звітність на основі результатів проведеного ним аудиту.

Аудит проведений відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від Аудитора дотримання відповідних етичних вимог, а також планувати і виконувати аудит для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів 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 суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Аудитор вважає, в ході проведення аудиторської перевірки ним отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

#### Висловлення думки щодо фінансової звітності

На думку Аудитора, фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, в сумі активів і пасивів балансу 5 184 тис. грн. та чистого збитку 429 тис. грн., як підсумкового фінансового результату, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності і в цілому достовірно та в повній мірі відображає фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2013.

Формування викладеної Аудитором думки щодо фінансової звітності Товариства базується на результатах перевірки окремих її статей. У ході аудиту зроблено наступні висновки про розкриття цих статей у фінансовій звітності ТОВ «УПР».

#### Розкриття інформації за видами активів, про зобов'язання, власний капітал та аспекти діяльності Товариства

Фінансова звітність Товариства складена на основі Облікової політики, затвердженої Наказом №1 від 10 січня 2012 р. та МСФЗ.

#### АКТИВИ

**Необоротні активи** Товариства представлені в балансі в сумі 41 тис. грн. Вартість нематеріальних активів та основних засобів станом на 31.12.2013 оцінювалась в сумі 53 тис. грн. за первісною вартістю. Майновий комплекс Товариства створено власними нематеріальними активами та основними засобами. Наведений у балансі знос нематеріальних активів та основних засобів в сумі 12 тис. грн., визначений шляхом нарахування амортизації в порядку, обумовленому обліковою політикою.

Визнання та оцінка необоротних активів відповідає вимогам МСФЗ.

**Оборотні активи** представлені в балансі Товариства у сумі 5 143 тис. грн. Поточна дебіторська заборгованість за виданими авансами у сумі 3 449 тис. грн. є поточною, виникла у ході нормального операційного циклу, підтверджена Актами звірки розрахунків з Виконавцями, та класифікується як передплата за послуги згідно укладених договорів з Виконавцями. Така дебіторська заборгованість буде погашена протягом дванадцяти календарних місяців з дати Балансу, про що свідчать договірні умови з Виконавцями.

Перевіркою не виявлено сум відхилень при відображенні статей дебіторської заборгованості в балансі Товариства станом на 31.12.2013.

**Грошові кошти та їх еквіваленти**, контрольовані Товариством на звітну дату, оцінюються в сумі 1 694 тис. грн. Перевіркою організації бухгалтерського обліку операцій з грошовими коштами підтверджено достовірність цих сум, відображених у фінансовій звітності.

#### ЗОВОВ'ЯЗАННЯ

Загальна сума поточних зобов'язань Товариства оцінена на звітну дату в розмірі 13 тис. грн. і представлена зобов'язаннями за розрахунками з оплати праці та страхування, яка має бути погашена в наступному звітному періоді.

Довгострокових та непередбачених зобов'язань Товариство станом на 31.12.2013 р. не має.

#### ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2013 р. дорівнює 5171 тис. грн. і складається із:

- статутного капіталу – 5 600 тис. грн.;
- непокритого збитку – 429 тис. грн.

Статутний капітал Товариства, заявлений у його баланс станом на 31.12.2013, сформований у попередні звітні періоди повністю у сумі 5 600 тис. грн., що відповідає розміру статутного капіталу, визначеного та зареєстрованого в Статі Товариства.

Учасник розрахувався за внеском до статутного капіталу шляхом перерахування коштів на поточний рахунок Товариства грошових коштів в розмірі 5 600 000 грн., що підтверджено наступними платіжними дорученнями:

- № 122 від 30.01.2012 на суму 3 000 000,00 грн.,
- № 329 від 27.02.2012 на суму 2 000 000,00 грн.,
- № 1219 від 25.06.2012 на суму 300 000,00 грн.,
- № 2501 від 20.12.2012 на суму 300 000,00 грн.

Надходження внесків до статутного капіталу підтверджено виписками з рахунку Товариства в Подільському відділенні ПАТ «Комерційний банк «Хрещатик» від 30.01.2012, 27.02.2012, 25.06.2012, 20.12.2012.

Порядок формування статутного капіталу відповідає вимогам Закону України «Про господарські товариства» від 19.09.1991р. № 1576-XII.

В бухгалтерському обліку Товариства належним чином відображено його зареєстрований статутний капітал та отримання внесків від засновника.

Станом на 31.12.2013 та на дату складання цього Звіту, Товариство не створювало інших фондів, які є складовими власного капіталу.

Протягом 2013 року Товариство не отримувало доходів від основного виду діяльності, отримувало лише інші доходи у вигляді процентів банку на залишок

коштів по поточному рахунку, відкритому у Подільському відділенні ПАТ «КБ «Хрещатик» на загальну суму 83 тис.грн.

Визнання доходів здійснювалось у момент надходження активу, яке призвело до збільшення власного капіталу Товариства.

Протягом 2013 року Товариством були визначені поточні витрати на загальну суму 144 тис.грн.

Від своєї господарської діяльності у 2013 році Товариство отримало збиток у сумі 61 тис. грн., що вплинуло на визнання непокритого збитку станом на 31.12.2013 у сумі 429 тис.грн.

Таким чином, на зазначену дату власний капітал Товариства становив ства з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення» дорівнює 5 171 тис. грн. та складається з суми внеску засновника до статутного капіталу та суми непокритого збитку.

Показники розміру і структури власного капіталу та інші показники Товариства відповідають вимогам, встановленим «Положенням про внесення інформації щодо фінансових компаній до Державного реєстру фінансових установ та встановлення вимог до облікової та реєструючої системи фінансових компаній», затвердженим розпорядженням Держфінпослуг від 05.12.2003 р. № 152, із змінами та доповненнями.

Показники фінансового стану Товариства станом на 31.12.2013 наведені у Додатку до цього Висновку.

14 лютого 2014 року

Директор з аудиту  
АК ТОВ «УПК-Аудит Лтд.»  
(сертифікат аудитора серії А  
№ 004388 от 31.10.2000)

Л. М. Горелик

Головний аудитор  
(сертифікат аудитора серії А  
від 30.05.2002 р. № 005223)

С. М. Поделко

Додаток до Висновку  
незалежного аудитора  
від 14.02.2014

#### ДОВІДКА ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» станом на 31.12.2013

На підставі отриманих облікових даних Аудитор проаналізував показники фінансового стану Товариства. Джерелом інформації для визначення показників фінансового стану Товариства були: Баланс станом на 31.12.2013 (Звіт про фінансовий стан) та Звіт про фінансові результати за 2013 рік (Звіт про сукупний дохід).

У таблиці подано основні показники, що характеризують фінансовий стан Товариства на звітну дату, в порівнянні з їх значеннями на відповідну дату минулого звітного періоду та з нормативними (рекомендованими) їх значеннями.

#### Показники фінансового стану Товариства

| № п/п | Показники                                                              | Формула розрахунку показника фінансового стану підприємства                    | Значення показника на 31.12.2013 | Значення показника на 31.12.2012 | Нормативні значення |
|-------|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------|
| 1     | Коефіцієнт абсолютної ліквідності                                      | $\frac{\Phi.1(\text{ряд.1160}+\text{ряд.1165})}{\Phi.1\text{ряд.1695}}$        | 130,3                            | 54,4                             | 0,25 – 0,5          |
| 2     | Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття)                            | $\frac{\Phi.1\text{ ряд.1195}}{\Phi.1\text{ ряд.1695}}$                        | 395,6                            | 158,8                            | 1,0 – 2,0           |
| 3     | Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності, або автономії) | $\frac{\Phi.1\text{ряд.1495}}{\Phi.1\text{ряд.1900}}$                          | 1,0                              | 1,0                              | 0,25 – 0,5          |
| 4     | Коефіцієнт структури капіталу (покриття зобов'язань власним капіталом) | $\frac{\Phi.1(\text{ряд.1595}+\text{ряд.1695})}{\Phi.1\text{ряд.1495}}$        | 0,003                            | 0,006                            | 0,5 – 1,0           |
| 5     | Коефіцієнт рентабельності активів                                      | $\frac{\Phi.2\text{ ряд.2350 або 2355}}{\Phi.1\text{ ряд.1300 (гр.3+гр.4)}/2}$ | -0,011                           | -0,07                            | > 0 (збільшення)    |

Коефіцієнт абсолютної ліквідності значно перевищує межі оптимального значення, що відображає достатність у Товариства високіліквідних коштів для погашення поточних зобов'язань.

Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) значно перевищує межі оптимального значення і свідчить про те, що обсяг поточних зобов'язань Товариства достатній погасити за рахунок усіх мобілізованих оборотних активів.

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності) характеризує питому вагу власного капіталу у загальній сумі сукупного капіталу, задіяного в господарській діяльності. Рівень показника свідчить про наявність у Товариства власних коштів для здійснення своєї діяльності.

Коефіцієнт структури капіталу (фінансування) характеризує пропорцію різних джерел фінансування господарської діяльності і свідчить про незалежність фінансового стану Товариства від залучених коштів.

Коефіцієнт рентабельності активів характеризує ефективність використання (рентабельність) активів підприємства та показує розмір чистого прибутку (збитку) на одну гривню активів. Значення цього коефіцієнта у звітному періоді є негативним.

Наведені в таблиці окремі показники фінансового стану ТОВ «УПР» не відповідають вимогам їх оптимальних значень, що зумовлено відсутністю здійснення діяльності з надання фінансових послуг переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків у 2013 році.

Головний аудитор  
(сертифікат аудитора серії А від 30.05.2002 р. № 005223)

С.М. Поделко