

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

	Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
		2017	01	01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення»	за ЄДРПОУ	37973023	
Територія	04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, 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>	3			
Адреса, телефон	Україна, 04080, м. Київ, вулиця Нижньоюрківська, будинок 45- А,			

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 2016 р.

Форма №1 код: за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:	1000	26	26
первісна вартість	1001	30	30
накопичена амортизація	1002	( 4 )	( 4 )
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	9	4
первісна вартість	1011	31	31
знос	1012	( 22 )	( 27 )
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
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	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>35</b>	<b>30</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	293	415
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3 936	3 313
з бюджетом	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	43

**БАЛАНС (Продовження)**

	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	9 748	2 694
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	9 748	2 694
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>13 978</b>	<b>6 466</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>14 013</b>	<b>6 496</b>
<b>ПАСИВ</b>			
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 600	5 600
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	( 145 )	( 138 )
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5 455</b>	<b>5 462</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	43
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-

ТОВ «Універсальні платіжні рішення»

## БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>43</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	179	620
розрахунками з бюджетом	1620	182	8
у тому числі з податку на прибуток	1621	179	5
розрахунками зі страхування	1625	5	5
розрахунками з оплати праці	1630	9	9
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	8 183	219
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	130
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>8 558</b>	<b>991</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>14 013</b>	<b>6 496</b>

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

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2190	9	417
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	9	417
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	( 2 )	( 160 )
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	7	257
збиток	2355	-	-

## 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>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом</b>	<b>2455</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>7</b>	<b>257</b>

## III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	12	-
Витрати на оплату праці	2505	290	179
Відрахування на соціальні заходи	2510	64	66
Амортизація	2515	5	8
Інші операційні витрати	2520	3 783	3 652
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>4 154</b>	<b>3 905</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	-	-

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

		КОДИ	
		2017	01 01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення»	37973023	

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2016 р.

		КОДИ	
		2017	01 01
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення»	37973023	
<b>ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2016 р.</b>			
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:			

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

Дата (рік, місяць, число) 2017 | 01 | 01

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення» за ЄДРПОУ 37973023

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2016 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	10 214	6 545
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 8 403 )	( 3 144 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	1 811	3 401
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	928	231
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1 589 )	( 2 091 )
Витрати на збут	2150	( 399 )	( 652 )
Інші операційні витрати	2180	( 742 )	( 472 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			



ТОВ «Універсальні платіжні рішення»

## ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ (Продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>5 600</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(138)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 462</b>

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
за 2016 р.  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»**

**Примітка 1. Загальна інформація про Товариство з обмеженою відповідальністю «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»**

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) 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення		
Інституційний сектор економіки за КІСЕ	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 31.12.2016	20.12.2012 04.02.2014.		
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	Дата видані	Термін дії
Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків	3	11.11.2013	Безстроковий
Чисельність працівників на 31.12.2016	3		
Директор	Веліканов Євген Миколайович		
Головний бухгалтер	Білецька Інна Юріївна		
Банківські реквізити:			
номер поточного рахунку	МФО	назва банку	
26007001107512	300670	ПАТ «КБ «Хрещатик»	
26508147567001, 26507147567002	319092	ПАТ «Банк «Київська Русь»	
26009300535860	322669	ПАТ «Державний ощадбанк України» ТБВБ №10026/0104 філія Головного управління по м.Києву та Київській області АТ «Ощадбанк»	
26502020262101	300937	«ЦРУ» АТБ «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» м.КИЇВ	
265022014380601, 26501201645002	339500	АТ «Таскомбанк»	
26027001139010	334840	КО Публичного АТ «Банк Фамільний»	
26501010104647	380689	ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»	
26507056100917	380775	ПАТ КБ «Приватбанк»	
26501038318001	380474	ПАТ Банк «ТРАСТ»	
265052705	380805	АТ «Райффайзен Банк Аваль»	
26502014380601, 26501014380602, 26007014380601, 26500014380603	300346	ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	
26505300000162	320854	ПАТ «Діамантбанк»	
26504455000313	300528	ПАТ «ОТП Банк»	

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. Учасником Підприємства є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАСТИК КАРТА» (Код ЄДРПОУ30049820).

Розмір внеску до статутного фонду 5 600 000,00 (п'ять мільйонів шістьсот тисяч грн.), що становить 100 % статутного капіталу Підприємства. 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 одноособового 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.

**Примітка 2 Основні підходи до складання фінансової звітності  
2.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Фінансова звітність Підприємства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Підприємства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень. Концептуальною основою фінансової звітності Підприємства за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2016 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України. Підготовлена Підприємством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2016 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації. При формуванні фінансової звітності Підприємством керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Форми звітів складені у відповідності до вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №73 від 7 лютого 2013 року, у межах чинного законодавства, нормативних актів Міністерства фінансів України та МСФЗ. Дана фінансова звітність підготовлена для виконання вимог законодавства України, зокрема для її подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

**2.2 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена в тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

**2.3 Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2016 року.

**2.4 Принципи оцінок**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за виключенням певних фінансових інструментів, що підлягають оцінці за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

**2.5 Безперервність діяльності**

Фінансова звітність Підприємства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Однак, слід зазначити, що Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що є наслідком економічної і політичної кризи в Україні, що загострилася в листопаді 2013 року. У березні 2014 року Автономна Республіка Крим (АРК) була анексована Російською Федерацією (РФ). Україна, в свою чергу, заявила про незаконність референдуму про приєднання АРК до РФ і ввела низку законодавчих обмежень, що ускладнили проведення операцій в АРК українськими компаніями і банками.

Починаючи з квітня 2014 року, значно ускладнилась політична і економічна ситуація на сході України, на частині території Донецької і Луганської областей почалась антитерористична операція, яка продовжується до сих пір.

Після затягнутого економічного спаду, в 2016 році економіка України продемонструвала ознаки оздоровлення за багатьма напрямками: відновилося зростання ВВП, інфляція була контрольованою і в межах цільового орієнтира Національного банку України, що зробило банківські депозити знову привабливими для населення, а збитки банківського і корпоративних секторів скоротилися. Незважаючи на те, що Україні вдалося домогтися макроекономічної стабілізації, критичної маси необхідних позитивних змін ще не досягнуто.

Для реального економічного підйому України необхідні будуть інвестиції, а вони не можливі без проведення судової реформи, без успішної приватизації і посилення захисту прав інвесторів.

Таким чином, в наступному році перспективи економіки України будуть як і раніше багато в чому визначати не економічні, а політичні чинники.





**ТОВ «Універсальні платіжні рішення»**

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) 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення		
Інституційний сектор економіки за КІСЕ	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 31.12.2016	20.12.2012 04.02.2014.		
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	Дата видачі	Термін дії
Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків	3	11.11.2013	Безстроковий
Чисельність працівників на 31.12.2016	3		
Директор	Веліканов Євген Миколайович		
Головний бухгалтер	Білецька Інна Юрївна		
Банківські реквізити:			
номер поточного рахунку	МФО	назва банку	
26007001107512	300670	ПАТ «КБ «Хрещатик»	
26508147567001, 26507147567002	319092	ПАТ «Банк «Київська Русь»	
26009300535860	322669	ПАТ «Державний ощадбанк України» ТБВБ №10026/0104 філія Головного управління по м.Києву та Київській області АТ «Ощадбанк»	
26502020262101	300937	«ЦРПУ» АТБ «ФІНАНСИ ТА КРЕДИТ» м.КИЇВ	
26502201645001, 26501201645002	339500	АТ «Таскомбанк»	
26027001139010	334840	КО Публичного АТ «Банк Фамільний»	
26501010104647	380689	ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»	
26507056100917	380775	ПАТ КБ «Приватбанк»	
26501038318001	380474	ПАТ Банк «ТРАСТ»	
265052705	380805	АТ «Райффайзен Банк Аваль»	
26502014380601, 26501014380602, 26007014380601, 26500014380603	300346	ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	
26505300000162	320854	ПАТ «Діамантбанк»	
26504455000313	300528	ПАТ «ОТП Банк»	

**Звіт щодо фінансової звітності**

Аудиторська компанія - Товариство з обмеженою відповідальністю «УПК-Аудит Лтд.» (далі - Аудитор) провела аудит доданой до цього Висновку фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» (далі - Товариство), яка включає: баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про рух грошових коштів (за прямим методом), звіт про власний капітал за рік, який закінчився на зазначену дату, а також виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, що включають порівняльну інформацію для всіх поданих фінансових звітів (далі разом - фінансова звітність).

**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, інших законодавчих і нормативних актів.

Також управлінський персонал відповідальний за впровадження такого внутрішнього контролю, який він визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, вільної від суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

**Відповідальність аудитора**

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо зазначеної фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту.

Ми провели аудиторську перевірку відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2014 року), що із 01.02.2016 р. застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 29.12.2015 р. № 320/1, а також інших нормативно-правових актів щодо діяльності фінансових компаній.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів аудиту.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах.

Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Товариства щодо підготовки та достовірного подання фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю.

Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансових звітів.

Аудитор вважає, що результати проведеної ним аудиторської перевірки забезпечують обґрунтовану підставу для висловлення думки.

**Висловлення думки**

На нашу думку, фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах його фінансовий стан, фінансові результати діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Пояснювальний параграф**

Аудитор звертає увагу на примітку 2.5 «Безперервність діяльності» до фінансової звітності, у якій зазначено, що Товариство функціонує в нестабільному середовищі та неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та політичної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру операцій з контрагентами. Фінансова звітність не включає коригування, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності.

Аудитор зробив оцінку припущення про безперервність господарської діяльності Товариства у відповідності до МСА 570 «Безперервність». При цьому не виявлені ознаки наміру або потреби ліквідації Товариства та припинення його діяльності у близькому майбутньому. Така оцінка враховує фінансовий стан Товариства, очікувані зміни в ньому та запевнення управлінського персоналу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ».

Наша думка не модифікована щодо цих питань.

**Інші питання**
**Облікова політика**

Прийнята управлінським персоналом облікова політика в суттєвих аспектах відповідає вимогам законодавства та бухгалтерський облік та фінансову звітність, за міжнародними стандартами фінансової звітності.

**Внутрішній аудит (контроль)**

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2016 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього аудиту (контролю) та управління ризиками, які стосуються твердження у фінансових звітах.

За результатами перевірки ми дійшли висновку, що система внутрішнього аудиту (контролю) щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього аудиту (контролю) в цілому відповідають розміру і структурі Товариства.

**Інші вимоги нормативних актів**

Для фінансових компаній законодавством України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг установлені нормативи, які стосуються мінімального розміру власного капіталу фінансових установ, необхідного для їх заснування, та загальні вимоги до регулятивного капіталу, що необхідні для їх функціонування.

Станом на 31.12.2016 р. розмір власного капіталу Товариства становить більше п'яти мільйонів гривень, що відповідає вимогам розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28.08.2003 р. №41 «Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ», із змінами та доповненнями.

Станом на 31.12.2016 р. зареєстрований статутний капітал Товариства становить п'ять мільйонів шістьсот тисяч гривень, який повністю оплачений грошовими коштами.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2016 р. нижча за розмір сплаченого статутного капіталу.

**Основні відомості про Аудитора**

Повне найменування	Аудиторська компанія - Товариство з обмеженою відповідальністю «УПК-Аудит Лтд.»
Код за ЄДРПОУ	30674018
Номер і дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого АПУ	свідоцтво № 2228 від 26.01.2001 р. (діяє свідоцтва рішенням АПУ від 30.07.2015 р. №313/3 подовжена до 30.07.2020 р.)
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Комісією	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 до 30.07.2020.
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводить аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Горбатенко Леонід Дем'янович сертифікат аудитора серії А 6001 від 26.12.2005
Місцезнаходження Телефон	Україна, м. Київ, вул. Шолуденка, 3. 230-47-32, факс: 230-47-34.

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

Аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» станом на 31.12.2016 р. проведено Аудиторською компанією - Товариством з обмеженою відповідальністю «УПК-Аудит Лтд.», відповідно до умов Договору на надання аудиторських від 30.01.2017 р. № 18-3045, у строк з 21.02.2017 до 10.03.2017.

Генеральний директор  
АК ТОВ «УПК-Аудит Лтд.»

Л. Д. Горбатенко

10 березня 2017 року