

		Дата (рік, місяць, число)		
		2018	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 ¹	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 2017 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
первісна вартість	1001	30	30
накопичена амортизація	1002	(4)	(4)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	4	3
первісна вартість	1011	31	31
знос	1012	(27)	(28)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
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	-	-
Усього за розділом I	1095	30	29
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	415	426
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	3 313	4 272
з бюджету	1135	1	1
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	43	987
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 694	2 317
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	2 694	2 317
Витрати майбутніх періодів	1170	-	4
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	6 466	8 007
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
БАЛАНС	1300	6 496	8 036
ПАСИВ			
	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	1	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал			
	1400	5 600	5 600
Капітал у дооцінках			
	1405	-	-
Додатковий капітал			
	1410	-	-

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(138)	225
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1495	5 462	5 825
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Цільове фінансування	1525	43	1 473
Усього за розділом II	1595	43	1 473
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	620	375
розрахунками з бюджетом	1620	8	83
у тому числі з податку на прибуток	1621	5	83
розрахунками зі страхування	1625	5	-
розрахунками з оплати праці	1630	9	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	219	279
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	130	-
Усього за розділом III	1695	991	738
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
	1700	-	-
БАЛАНС	1900	6 496	8 036

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

		Дата (рік, місяць, число)		
		2018	01	01
Підприємство	ТОВ «Універсальні платіжні рішення»	за ЄДРПОУ 37973023		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід)
за 2017 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	16 545	10 214
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(11 210)	(8 403)
Валовий прибуток	2090	5 335	1 811

ТОВ «УПР»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
збиток	2095	(-)	(-)
Інші операційні доходи	2120	129	928
Адміністративні витрати	2130	(3 579)	(1 589)
Витрати на збут	2150	(1 397)	(399)
Інші операційні витрати	2180	(45)	(742)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	443	9
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрата від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	443	9
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(80)	(2)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	363	7
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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	363	7

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	410	290
Відрахування на соціальні заходи	2510	90	64
Амортизація	2515	2	5
Інші операційні витрати	2520	5 561	3 783
Разом	2550	6 063	4 154

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) 2018 | 01 | 01
 Підприємство ТОВ «Універсальні платіжні рішення» за ЄДРПОУ 37973023

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом)
за 2017 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	3 490	2 637
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1 430	384
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	131	566
Надходження від повернення авансів	3020	154 147	242 895
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	659 199	389 985
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 508)	(2 185)
Праці	3105	(329)	(234)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(90)	(64)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(82)	(232)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(2)	(176)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(80)	(57)
Витрачання на оплату авансів	3135	(813 272)	(637 861)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(3 364)	(2 254)
Інші витрачання	3190	(160)	(695)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(408)	(7 058)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	(408)	(7 058)
Залишок коштів на початок року	3405	2 694	9 748
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	31	4
Залишок коштів на кінець року	3415	2 317	2 694

Дата (рік, місяць, число) 2018 | 01 | 01
 Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення» за ЄДРПОУ 37973023

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2017 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 600	-	-	-	(138)	-	-	5 462

ТОВ «УПР»

Звіт про власний капітал (продовження)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 600	-	-	-	(138)	-	-	5 462
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	363	-	-	363
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	363	-	-	363
Залишок на кінець року	4300	5 600	-	-	-	225	-	-	5 825

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2017 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. Нижньорківська, 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 31.12.2017	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 31.12.2017	3		
Директор	Великанов Євген Миколайович		
Головний бухгалтер	Кривонос Юлія Миколаївна		
Банківські реквізити:			
номер поточного рахунку	МФО	назва банку	
26007001107512	300670	ПАТ «КБ «Хрещатик»	
26009300535860	322669	ПАТ «Державний ощадбанк України» ТБВБ №10026/0104 філія Головного управління по м.Києву та Київській області АТ «Ощадбанк»	
26502020262101	300937	«ЦРУ» АТБ ІНАНСИ ТА КРЕДИТ» м.КИЇВ	
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»	
2650800157735	380526	ПАТ «КБ «ГЛОБУС»	

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 «ПІДПРИЄМСТВО «ПЛАСТИК КАРТА» (Код ЄДРПОУ 30049820). Розмір внеску до статутного фонду 5 600 000,00 (п'ять мільйонів шістсот 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 2017 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 2017 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 2017 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Підприємство 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 у 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 2017 року.

2.4 Принципи оцінок

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної соборності, 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 українським компаніям і банкам. 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 затяжного економічного спаду, в 2017 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 Україні 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. Поліпшення економічної ситуації в Україні залежить від сукупності фінансових та інших економічних і правових заходів, які будуть прийняті Урядом і Президентом України. У зв'язку з невизначеністю переліку та термінів впровадження таких заходів, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної та політичної ситуації на ліквідність і дохід Підприємства, стабільність і структуру операцій з контрагентами.

Ця фінансова звітність не включає коригування, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Примітка 3. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Наступні нові стандарти, які ще не набули чинності, але їх дозволяється застосовувати достроково:

- МСФЗ (IFRS) 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»: новий стандарт (оприлюднений в 2014 році Радою з МСФЗ і починає діяти з 01.01.2016р.), визначає вимоги щодо відображення у фінансовій звітності залишків за відстроченими рахунками тарифного регулювання, які виникають, коли суб'єкт господарювання надає товари або послуги клієнтам за ціною або ставкою, яка підлягає тарифному регулюванню.

- МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»: внесені поправки з метою підвищення якості розкриття інформації у фінансовій звітності (надання більш актуальної та специфічної інформації про компанію, уникнення розкриття (виключення із звітності) несуттєвої інформації, можливість реорганізації та об'єднання пояснень до фінансової звітності), роз'яснення правила агрегування та деталізації інформації, визначені додаткові вимоги до подання проміжних підсумків, пояснення щодо подання іншого сукупного доходу, отриманого від інвестицій, що обліковуються за методом дольової участі.

- МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність»: внесені поправки дозволяють застосування в окремій фінансовій звітності методу дольової участі (методу участі в капіталі) з метою обліку інвестицій в асоційовані, дочірні та спільні підприємства.

- МСБО (IAS) 16 «Основні засоби», МСБО (IAS) 38 «Нематеріальні активи»: роз'яснення допустимих методів амортизації.

- МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»: роз'яснення питання продажу чи передачі в якості внесків активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством.

- МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність»: облік придбання часток участі у спільних операціях.

- МСФЗ (IFRS) 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»: зміна методу оцінки вилучення.

- МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»: внесені поправки щодо роз'яснення, в яких випадках договори обслуговування кваліфікуються як «безперервна участь», та розкриття інформації про взаємозалік у скороченій проміжній фінансовій звітності.

- МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»: застосування ставки дисконтування регіонального ринку з однією й тією ж валютою.

- МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»: розкриття інформації в інших розділах проміжної фінансової звітності.

- МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»: питання класифікації та оцінки фінансових інструментів на підставі оцінки бізнес-моделі та договірних грошових потоків, знецінення фінансових інструментів на підставі моделі очікуваних кредитних збитків, принципи обліку хеджування. Стандарт вступає в силу (є обов'язковим для застосування) для звітного періоду, що починається з 01.01.2018 року.

- МСФЗ (IFRS) 15 «Доходи від контрактів із замовниками»: стандарт випущено у травні 2014 року, вступає в силу (є обов'язковим для застосування) для звітного періоду, що починається з 01.01.2018 року (дату набуття чинності Стандартом перенесено з 01.01.2017р. на один рік відповідно).

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», МСБО 27 «Окрема фінансова звітність», МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цих стандартів не вплинуло б на фінансову звітність Підприємства за період, що закінчується 31 грудня 2017 року, оскільки Підприємство не входить в сферу дії цих стандартів.

Підприємство не застосовувало наступні МСБО та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані і набрали чинності:

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Основною метою МСБО 29 є встановлення особливих стандартів для підприємств, що складають звітність у валюті країн з гіперінфляційною економікою, з тією метою, щоб фінансова інформація, що надається, була порівняльною. Основний принцип МСБО 29 полягає в тому, що фінансова звітність компанії, що звітує у валюті країни з гіперінфляційною економікою, повинна надаватися в одиничній виміру, що діють на звітну дату. Порівняльні дані за попередні періоди також повинні надаватися в одиничній виміру, що діють на звітну дату. Перерахунок звітності робиться з використанням загального індексу цін. Однак, МСБО 29 не встановлює абсолютного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Тобто підприємство само визначає необхідність застосування МСБО 29. Стандартом визначено критерії, за якими країна може бути країною з гіперінфляційною економікою.

а. основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності. За даними НБУ, за підсумками 2017 року, загальний портфель депозитів з банківської системи України зріс на 13% або 102,8 млрд гривень - до 896,3 млрд гривень. В 2016 році він збільшився на 10,7% або 76,7 млрд гривень. Українці збільшили гривневі вклади в платоспроможних банках на 19,4%. У свою чергу, бізнес нарастив гривневі вклади в платоспроможних банках на 11,6%. Вартість депозитів у 2017 році зменшилася внаслідок зниження облікової ставки Національного банку протягом першої половини року. Однак в ІВ кварталі, коли Національний банк перейшов до більш жорсткої монетарної політики з урахуванням посилення інфляційних ризиків, вартість депозитів, переважно короткострокових, знову зросла.

б. основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті. Ціни в іноземній валюті розглядаються лише на ринках дорогих товарів. Основна маса населення України орієнтується на рівень цін у гривнях;

с. продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким. Розстрочення платежів напевно враховує скоріше ризики коливання курсу національної валюти, ніж загальний рівень цін. На короткострокові розстрочки ще можна зустріти пропозиції «безвідсоткової» розстрочки;

д. відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін. В Україні відсоткові ставки банків більш орієнтовані на рівень ліквідності системи, ніж на інфляційні процеси. Ціни більш залежать від курсу іноземної валюти та ринкової кон'юнктури, ніж від маховика інфляції;

е. кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень. Кумулятивний рівень інфляції в Україні за 2015-2017 рр. складає 83,1%. Це єдиний фактор, який є несуттєвим в питанні оцінки необхідності застосування МСБО 29. Але він менше дає підстав для суджень.

Враховуючи вищезазначене, керівництво Підприємства прийняло рішення, що проведення перерахунку фінансової звітності за 2017 рік згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» здійснювати не потрібно.

Примітка 4. 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 положень (стандартів) 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, превалювання сутності над формою, автономності, об'єктивності, 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.»).

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оприбутковані за первісною вартістю, відображаються в звіті 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 2017 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 відбувалась доробка нематеріального активу, яка призводить до отримання більших економічних вигод від його використання. У 2017 році Підприємство не переглядало термін корисного використання нематеріальних активів.

У 2017 році надходжень нематеріальних активів відсутнє.

Основні засоби

Основні засоби оприбутковані за первісною вартістю, відображаються в звіті 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 2017 року перегляду методу, норм амортизації та строку корисного використання. В 2017 році не проводилася переоцінка основних засобів, також не визнавалася знецінення основних засобів з огляду на їх короткий термін та нормальні умови експлуатації.

У 2017 році підприємством обліковано придбані у 2012 року основні засоби на загальну суму 26 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.
- та придбані у 2015 році основні засоби, а саме офісні меблі, на суму 6 тис. грн.,
- Нарахована амортизація за 2017 рік складає 2 тис. грн.

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 звіті Баланс станом на 31.12.2017 в розмірі 4272,0 тис. грн., є поточною, виникла у ході нормального операційного циклу та класифікується як сума переказаних платежів згідно укладених договорів та не отримана їх компенсація від банків-еквайрів. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, відображена Підприємством у звіті Баланс станом на 31.12.2017 в розмірі 426,0 тис. грн., є поточною, виникла у ході нормального операційного циклу та класифікується як неоплачена Замовниками вартість наданих послуг. Така дебіторська заборгованість буде погашена протягом дванадцяти календарних місяців з дати Балансу, про що свідчать договірні умови з банками та Виконавцями.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами станом на 31.12.2017 р. виникла в розрізі наступних контрагентів:

- КР «ГІОЦ» - 3225 тис. грн.;
- ТОВ «Астеліт» - 113 тис. грн.;
- ПАТ «Ідея Банк» - 423 тис. грн.;

ТОВ «УПР»

- ПАТ «Київенерго» - 301 тис. грн.;
 - ТОВ "Інтертелеком" - 81 тис. грн.;
 - ПАТ «Київцентртелло» - 66 тис. грн.;
 - БО «Мальтійська служба допомоги у Львові» - 28 тис. грн.;
 - ТОВ «Вінниця газ збут» - 35 тис. грн.
 Дебіторська заборгованість за надані послуги станом на 31.12.2017 р. виникла в розрізі наступних контрагентів:
 - ПАТ «Альфабанк» - 6 тис. грн.;
 - КП «ГІОЦ» - 7 тис. грн.;
 - АТ «Київводоканал» - 21 тис. грн.;
 - ДП «Київгаз Енерджі» - 8 тис. грн.;
 - ПАТ «Київенерго» - 165 тис. грн.;
 - АТ «Кредобанк» - 50 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Тако Тим» - 1 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Актив» - 3 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Кепітал» - 1 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Профіт» - 5 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Актив» - 2 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Девелопмент» - 3 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Динаміка» - 5 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Ера» - 5 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Каста» - 1 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Солушн» - 2 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Так» - 5 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Пак» - 1 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Маркетинг» - 1 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Стронг» - 4 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Шарм» - 2 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Фореве» - 1 тис. грн.;
 - ТОВ «Тримоб» - 2 тис. грн.;
 - ТОВ «Фіт Стар» - 1 тис. грн.;
 - АТ «Харківгаззбут» - 2 тис. грн.;
 - ТОВ «Тревелсім» - 30 тис. грн.

У Підприємства станом на 31.12.2017 довгострокова, безнадійна дебіторська заборгованість та сумнівні борги відсутні.

Резерв сумнівних боргів у 2017 році нарахований по заборгованості ПАТ КБ «Діамант» м.Київ відділення № 47.

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 2017 році Підприємство операції з готівкою не проводило. Відбувалися лише безготівкові операції по поточному рахунку, пов'язані із здійсненням господарської діяльності Підприємства у національній та іноземній валюті.

Надходження у іноземній валюті на рахунок підприємства здійснювалися відповідно до укладених угод про здійснення маркетингових ініціатив:
 - Маркетингова угода №518 від 07.09.2016 року з VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION про здійснення цільового фінансування виконання Партнером заходів зі стимулювання використання продуктів Visa в електронному середовищі;

- Рамкова Маркетингова Угода з Торговим партнером №CW CRW2301635 від 20.10.2015 року про здійснення цільового фінансування на здійснення маркетингових ініціатив з метою підвищення обізнаності про бренд MasterCard.
 Залишок коштів в національній валюті станом на 31.12.2017 становив 2048 тис. грн., залишок коштів в іноземній валюті станом на 31.12.2017 року складає:
 5 тис. Євро, що в гривневому еквіваленті 171 тис. грн. ;
 4 тис. дол. США, що в гривневому еквіваленті 98 тис. грн.;

Статутний капітал
 Для забезпечення господарської діяльності підприємства та згідно положень Статуту Підприємства формується Статутний капітал. Вклади до Статутного капіталу здійснювалися 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 2016 зміни у Статутному капіталі відсутні.

Статутний капітал станом на 31.12.2017 р. становить 5 600 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)
 Нерозподілений прибуток складає 225 тис. грн.

Дивіденди засновнику не нараховувались та не виплачувались.

Цільове фінансування.
 Протягом 2017 року Підприємством було укладено партнерські угоди про здійснення маркетингових ініціатив за рахунок компанії Visa (маркетингова угода №158 від 07.09.2016 року) та MasterCard (Рамкова маркетингова угода № CW CRW2301635 від 20.10.2015 року). Отримані кошти було витрачено на стимулювання використання, а також поширення інформації про бренди Visa та MasterCard шляхом розміщення інформації на рахунках про сплату послуг, а також проведення рекламної акції серед власників карт Visa та MasterCard та надання ім'я пільгових умов або відсутності комісії при оплаті послуг з використанням цих карт.

Списання цільового фінансування на доходи компанії не відбувалося у зв'язку з незавершеністю маркетингових заходів.

Станом на 31.12.2017 року залишок цільових коштів на рахунку підприємства становить 1473 тис. грн.

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 бюджету в розмірі 83 тис. грн., включаючи податок на прибуток 83 тис. грн.

У Підприємства станом на 31.12.2017 р. поточна заборгованість з виплати заробітної плати відсутня.

Довгострокових та непередбачених зобов'язань у Підприємства у 2017 році не має.

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами
 Кредиторська заборгованість за одержаними авансами визнана у сумі заборгованості Підприємства перед кредиторами на певну дату.

Кредиторська заборгованість за одержаними авансами, зображена Підприємством у звіті Баланс станом на 31.12.2017 в розмірі 279 тис. грн., є поточною, виникла у ході нормального операційного циклу та класифікується як сума отриманої компенсації за прийняті та не переказані на користь отримувача платежі, а також отриманих поповнень транзитних рахунків для забезпечення виконання переказу коштів згідно укладених договорів.

Кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, зображена Підприємством у звіті Баланс станом на 31.12.2017 в розмірі 375 тис. грн., є поточною, виникла у ході нормального операційного циклу та класифікується як неоплачена Виконавцям вартість наданих послуг.

Така кредиторська заборгованість буде погашена протягом дванадцяти календарних місяців з дати Балансу, про що свідчать договірні умови з Виконавцями.

Кредиторська заборгованість за отриманими авансами станом на 31.12.2017 р. виникла в розрізі наступних контрагентів:

- ПАТ «АЛЬФА-БАНК» - 3 тис. грн.;
 - ТОВ «Смарт Ламп» - 10 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Динаміка» - 2 тис. грн.;
 - ТОВ «Віск» - 10 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Формат» - 3 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Солушн» - 5 тис. грн.;
 - ТОВ «Спорт Фокс» - 3 тис. грн.
 - ТОВ ФК Система - 174 тис. грн.
 - ТОВ Універсальний Дата Центр - 69 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи станом на 31.12.2017 року виникла в розрізі наступних контрагентів:

- ПАТ «Альфабанк» - 18 тис. грн.;
 - КП «Гіоц» - 50 тис. грн.;
 - ПАТ Глобус - 3 тис. грн.;
 - Фінансово-розрахунковий центр - 14 тис. грн.;
 - ФК ОМП - 2013 - 3 тис. грн.;
 - ПАТ Кристал банк - 1 тис. грн.;
 - ТОВ Онлайн бізнес - 48 тис. грн.
 - КБ «Приватбанк» - 45 тис. грн.;
 - Українська платіжна система - 50 тис. грн.;
 - ТОВ Універсальний Дата Центр - 141 тис. грн.

Доходи та витрати
 Протягом 2017 року Підприємство отримувало доходів від основного виду діяльності на суму 16545 тис. грн. та інші доходи у вигляді процентів банку на залишок коштів по поточному рахунку, процентів банку отриманих за розміщення коштів на рахунок депозитної лінії відкритого в ПАТ «Альфабанк» у розмірі 67 тис. грн.; доходи у вигляді позитивного значення курсових різниць при здійсненні перерахунку валютних залишків у розмірі 31 тис. грн.; доходи від продажу іноземної валюти 14 тис. грн.; інші доходи від операційної діяльності 17 тис. грн.

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

Протягом 2017 року Підприємством було визнано поточні витрати на загальну суму 11 133 тис. грн. Із них собівартість реалізованих послуг склала 11 210 тис. грн., адміністративні витрати - 3 579 тис. грн., витрати на збут - 1 397 тис. грн., інші витрати 45 тис. грн.

Інші витрати виникли в результаті віднесення простроченої дебіторської заборгованості до резерву сумнівних боргів в сумі 39 тис. грн. та виплати що виникли в результаті курсових різниць в сумі 6 тис. грн.

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

Витрати з податку на прибуток:
 Законом від 28 грудня 2014 року були внесені зміни до Податкового кодексу України, які дозволяють з 2015 року підприємствам з річним бухгалтерським доходом не більше 20 млн. грн. здійснювати розрахунок податку на прибуток за правилами бухгалтерського обліку з або без (на вибір) коригування облікового прибутку до оподаткування на визначену кількість податкових різниць.

Оскільки дохід за 2017 рік, визначений за правилами бухгалтерського обліку, не перевищує 20 млн. грн., то відповідно до пп. 134.1.1. Податкового кодексу України Підприємство прийняло рішення про незастосування коригувань фінансового результату до оподаткування на всі різниці, визначені відповідно до положень р. III Податкового кодексу України.

Примітка 5 Операції з пов'язаними особами
 У цій фінансовій звітності пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює організацію або контролюється нею, або разом з організацією є об'єктом спільного контролю. Пов'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами, ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від угод і умов між непов'язаними сторонами. Пов'язані сторони включають:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Підприємством;

- асоційовані компанії;

- члени провідного управлінського персоналу Підприємства;

- близькі родичі особи, зазначеної вище;

- компанії, що контролюють Підприємство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Підприємстві.

Примітка 6: Події після дати балансу
 Після звітної дати не відбулося будь-яких суттєвих подій, які б могли вплинути на розуміння цієї фінансової звітності.

Директор Є. М. Великанов
 Головний бухгалтер Ю.М.Кривонос

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
 про результати перевірки річної фінансової звітності
 Товариства з обмеженою відповідальністю
«УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»
 за 2017 рік

Власником та керівництвом Товариства з обмеженою відповідальністю «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»

Национальний комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Национального банку України

І. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка
 Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» (код ЄДРПОУ 37973023; місцезнаходження: 04080, м. Київ, вулиця Нижньорюківська, буд. 45А) (далі - «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року, звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відповідає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки
 Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2015 року), що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 04.05.2017 р. №344.

ТОВ «УПР»

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. В підготовці аудиторського висновку ми керувалися Методичними рекомендаціями щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, які затверджені розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 01.02.2018 р. № 142.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

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

Обґрунтування чому питання визначено ключовим для аудиту	Опис розгляду питання під час аудиту
Оцінка здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі	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. Ми перевірили повноту та достовірність відповідного розкриття інформації в примітках до фінансової звітності. Також досліджено дотримання Товариством нормативів, встановлених законодавством України для фінансових установ, які здійснюють посередницькі операції при здійсненні переказів грошових коштів у національній валюті України без відкриття рахунків. Ми завершили процедури аудиту та вважаємо, що розкриття цього питання в фінансовій звітності є належним.
2. Здійснення істотних операцій з активами	Ми перевірили склад та зміни дебіторської заборгованості, включаючи інформацію про сторони та суми операцій, строки та умови погашення дебіторської заборгованості. За звітний період дебіторська заборгованість збільшилась на 1 918 тис. грн. або на 50,8%, що пов'язано в основному зі збільшенням обсягів діяльності Товариства. Ми отримали належні докази, що дебіторська заборгованість є поточною та виникла в ході нормального операційного циклу Товариства. Ми перевірили повноту та достовірність відповідного розкриття інформації в примітках до фінансової звітності. Ми завершили процедури аудиту та вважаємо, що розкриття цього питання в фінансовій звітності є належним.
За даними фінансової звітності загальна дебіторська заборгованість Товариства становить станом на 31.12.2017 - 70,8% від усіх активів, на 31.12.2016 - 58%.	
Приймаючи до уваги значущість для фінансової звітності Товариства, як небанківської фінансової установи, питання існування дебіторської заборгованості в розрахунках з контрагентами та належного розкриття інформації про неї, дані питання було віднесено до ключових питань аудиту	

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

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

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

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

ІІ ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів з врахування положень Методичних рекомендацій до аудиторських висновків, що подаються за результатами аудиту річної звітності фінансових установ, затверджених Розпорядженням Нацкомфінпослуг №142 від 01.02.2018 р., ми розглянули:

1. Дотримання Товариством ліцензійних вимог.

Види фінансових послуг, які Товариство здійснювало як фінансова компанія в 2017 році відповідали зазначеним в Додатку до Свідчення про реєстрацію фінансової установи №342 серії ФК від 04.03.2014 року та не потребували отримання ліцензії та/або дозволу на підставі Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 р. №913.

Діяльність Товариства в 2017 році здійснювалась в межах отриманої ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, виданої Національним банком України 11.11.2013 р. №3 на підставі Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 26 лютого 2013 року № 57, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 13 березня 2013 року за № 407/22939 (зі змінами). Дія цього Положення втратила чинність та затверджене нове Положення (далі - Ліцензійні умови) на підставі постанови Правління Національного банку України від 17 серпня 2017 року № 80 (зі змінами) та внесені зміни згідно з Постановою Національного банку № 114 від 15.11.2017).

Ліцензійні умови провадження господарської діяльності з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків, встановлюють наступний перелік вимог обов'язкових для виконання Товариством:

- Організаційні вимоги проведення діяльності;
- Вимоги до внутрішніх правил переказу коштів;
- Вимоги до внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу;
- Вимоги до фінансового стану;
- Вимоги до ділової репутації небанківської фінансової установи, її керівників та власників істотної участі в ній;
- Вимоги до структури власності;
- Спеціальні та додаткові вимоги.

В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки недотримання або підозри недотримання зазначених ліцензійних вимог.

2. Дотримання Товариством спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності фінансових установ.

Товариство в своїй діяльності з надання фінансових послуг керується вимогами наступних спеціальних законодавчих та нормативних актів:

- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III, із змінами та доповненнями;
- Положення про Державний реєстр фінансових установ, затверджене Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 № 4368);

- Порядок надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затверджений розпорядженнями 27.01.2004 №27 та 26.09.2017 №3840.

В ході виконання аудиту нами не виявлені випадки недотримання або підозри недотримання спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності фінансових установ.

Товариством дотримані нормативи, встановлені законодавством України з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, які стосуються мінімального розміру власного капіталу фінансових установ, необхідного для їх заснування, та загальні вимоги до регулятивного капіталу, що необхідний для їх функціонування.

Станом на 31.12.2017 р. зареєстрований власний капітал Товариства становить п'ять мільйонів шістьсот тисяч гривень, який повністю оплачений грошовими коштами. Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2017 вища за розмір сплаченого статутного капіталу.

Аудит річної фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2017 проведено Аудитором, відповідно до умов Договору на надання аудиторських послуг від 06.03.2018 р. 19-3140, у строк з 12.03.2018 р. до 20.03.2018 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Поделко Світлана Михайлівна.

Генеральний директор
АК-ТОВ «УПР-Аудит Лтд.»
(сертифікат аудитора серії А
№ 006001 від 26.12.2005 р.)

Л. Д. Горбатенко

Головний аудитор
(сертифікат аудитора серії А
№ 005223 від 30.05.2002 р.)
м. Київ, вул. Шолуденка, 3
22.03.2018 р.

С.М. Поделко