

		Дата (рік, місяць, число)		КОДИ		
				2019	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»			за ЄДРПОУ 37973023		
Територія	Подільський			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 працівників¹	4					
Адреса, телефон	вул. Нижньоюрківська, буд. 45а, м. Подільський, 04080					

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

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001			
АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
первісна вартість	1001	26	26
накопичена амортизація	1002	30	30
Незавершені капітальні інвестиції	1005	4	4
Основні засоби:	1010	-	66
первісна вартість	1011	3	1
знос	1012	31	31
Інвестиційна нерухомість	1015	28	30
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	-	-
Усього за розділом I	1095	29	93
II. Оборотні активи			
Запаси			
Виробничі запаси	1101	-	1
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	426	962
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	4272	19591
з бюджету	1135	1	12
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	987	80395
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	23 17	9359
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-

Б А Л А Н С (Продовження)

	1	2	3	4
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	-	5	-
Усього за розділом II	1195	8007	110325	
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
БАЛАНС	1300	8036	110418	
ПАСИВ				
1				
2				
3				
4				
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал				
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1400	5600	5600	
Капітал у дооцінках	1401	-	-	
Додатковий капітал	1405	-	-	
Емісійний дохід	1410	-	-	
Накопичені курсові різниці	1411	-	-	
Резервний капітал	1412	-	-	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1415	-	-	
Неоплачений капітал	1420	225	1126	
Вилучений капітал	1425	(-)	(-)	
Інші резерви	1430	(-)	(-)	
Інші резерви	1435	-	-	
Усього за розділом I	1495	5825	6726	
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання				
Пенсійні зобов'язання	1500	-	-	
Довгострокові кредити банків	1505	-	-	
Інші довгострокові зобов'язання	1510	-	-	
Довгострокові забезпечення	1515	-	-	
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-	-	
Цільове фінансування	1521	-	-	
Благодійна допомога	1525	1473	5248	
Страхові резерви	1526	-	-	
у тому числі:	1530	-	-	
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	-	-	
Усього за розділом II	1595	1473	5248	
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків				
Векселі видані	1600	-	-	
Поточна кредиторська заборгованість за:	1605	-	-	
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-	
товари, роботи, послуги	1615	375	708	
розрахунками з бюджетом	1620	83	352	

ТОВ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»

БАЛАНС (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	83	352
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	279	-
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	-	1961
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1	95423
Усього за розділом III	1695	738	98444
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
БАЛАНС	1900	8036	110418

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

		КОДИ		
		2019	01	01
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»	Дата (рік, місяць, число)			
Підприємство	за ЄДРПОУ	37973023		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2018 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	33132	16545
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	(30487)	(11210)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2645	5335
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
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	1837	129
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	(2010)	(3579)
Витрати на збут	2150	(396)	(1397)
Інші операційні витрати	2180	(893)	(45)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1183	443
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	62	-
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	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1245	443
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(352)	(80)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	893	363
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	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	893	363

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	74	-
Витрати на оплату праці	2505	561	410
Відрахування на соціальні заходи	2510	126	90
Амортизація	2515	2	2
Інші операційні витрати	2520	2971	5561
Разом	2550	3734	6063

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	-	-

		КОДИ		
		2019	01	01
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»	Дата (рік, місяць, число)			
Підприємство	за ЄДРПОУ	37973023		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2018 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	8415	3490
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	5515	1430
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	2	131
Надходження від повернення авансів	3020	1593603	154147
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	84	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-

ТОВ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	1454230	659199
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(8807)	(1508)
Праці	3105	(449)	(329)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(129)	(90)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(212)	(82)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(80)	(2)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(132)	(80)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1584458)	(813272)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1448414)	(3364)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(12306)	(160)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	7074	-408
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	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	7074	-408
Залишок коштів на початок року	3405	2317	2694
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(32)	31
Залишок коштів на кінець року	3415	9359	2317

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	01	01
за ЄДРПОУ 37973023		

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2018 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	5600	-	-	-	225	-	-	5825
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5600	-	-	-	225	-	-	5825
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	893	-	-	893
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
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	-	-	-	-	8	-	-	8
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	901	-	-	901
Залишок на кінець року	4300	5600	-	-	-	1126	-	-	6726

ТОВ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2018 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 31.12.2018	20.12.2012	04.02.2014	
	04.02.2014	21.11.2018	
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
	3	11.11.2013	Безстроковий
Чисельність працівників на 31.12.2018	4		
Директор	Веліканов Євген Миколайович		
Головний бухгалтер	Кривонос Юлія Миколаївна		
Банківські реквізити:			
номер поточного рахунку	ІМФО	назва банку	
26009300535860	322669	ПАТ «Державний ощадбанк України» ТБВБ №10026/0104 філія Головного управління по м.Києву та Київській області АТ «Ощадбанк»	
26027001139010	334840	КО Публичного АТ «Банк Фамільний»	
26501010104647	380689	ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»	
26507056100917	380775	ПАТ КБ «Приватбанк»	
265052705	380805	АТ «Райффайзен Банк Аваль»	
26502014380601, 26501014380602, 26007014380601, 26500014380603	300346	ПАТ «АЛЬФА-БАНК»	
26504455000313	300528	ПАТ «ОТП Банк»	
2650800157735	380526	ПАТ «КБ «ГЛОБУС»	
26508002646184, 26514064618401, 26508002646184	336310	АТ «Ідея Банк»	
26509010000152	313849	АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	
26500642264986, 26500642264985	351005	АТ «УкрСиббанк»	

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 КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕИМЕНТ СОЛЮШНС ХОЛДІНГ» Адреса засновника: ОБ'ЄДНАНІ АРАБСЬКІ ЕМІРАТИ ШАРДЖА, Т ШАРДЖА МЕДІА СІТІ, РІВЕНЬ 1, ОФІС 10, ОБ'ЄДНАНІ АРАБСЬКІ ЕМІРАТИ). 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
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 закінчується 31 грудня 2018 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 2019 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 2019 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.

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.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

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.

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.

Підприємство здійснює діяльність на території України, як наслідок на Підприємство здійснюють вплив економічні та фінансові ризики ринків України, що проявляють характерні особливості, притаманні ринкам, що розвиваються. Нормативно-правова база та податкове законодавство продовжують удосконалюватися.

Підприємство функціонує в нестабільному середовищі. 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 почалася антитерористична операція, яка продовжується до сих пір. Протягом 2018 року інфляція була контролюваною і в межах цільового орієнтира Національного банку України. У зв'язку з невизначеністю переліку заходів 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

Облікові політики Товариства розроблені та затверджені керівництвом Підприємства у відповідності МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. Дострокове застосування МСФЗ протягом 2018 року не застосовувалося та не має впливу на фінансову звітність Підприємства за період, що закінчується 31 грудня 2018 року, оскільки Підприємство не входить в сферу дії цих стандартів.

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

ТОВ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»

29 полягає в тому, що фінансова звітність компанії, що звітує у валюті країни з гіперінфляційною економікою, повинна надаватися в одиницях виміру, що діють на звітну дату. Порівняльні дати за попередні періоди також повинні надаватися в одиницях 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.

основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті.

b. 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;

c. продаж та придбання в 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 короткостроковій розстрочці іще можна зустріти пропозиції «безвідсоткової» розстрочки;

d. 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;

e. кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100 % або перевищує цей рівень. Даний фактор є несуперечливим 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 2018 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 тлумачення 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, 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.»).

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 2018 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 2018 році Підприємство не переглядало термін корисного використання нематеріальних активів.

У 2018 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 2018 року перегляду методу, норм амортизації та строку корисного використання. В 2018 році не проводилася переоцінка основних засобів, також не визнавалося знецінення основних засобів з огляду на їх короткий термін та нормальні умови експлуатації.

У 2018 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.

Нарахована амортизація за 2018 рік складає 2 тис. грн.

Протягом 2018 року придані активи на суму 66 тис. грн., які будуть використовуватися в комплекті з програмним забезпеченням, що перебуває в стадії розробки.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами

Дебіторською заборгованістю за виданими авансами визнана у сумі заборгованості дебіторів Підприємству на певну дату.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами, відображена Підприємством у звіті Баланс станом на 31.12.2018 в розмірі 19591 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 за договорами прийому платежів.

Дебіторська заборгованість за надані послуги по договорам доручення відображена Підприємством у звіті Баланс станом на 31.12.2018 в розмірі 962 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.

Інша поточна дебіторська заборгованість Підприємства у Звіті Баланс станом на 31.12.2018 складає 80395 тис. грн.

У Підприємства станом на 31.12.2018 довгострокова, безнадійна дебіторська заборгованість та сумнівні борги відсутні.

Резерв сумнівних боргів у 2018 році нарахований у абсолютному розмірі на суму дебіторської заборгованості термін погашення згідно договорів настане протягом одного календарного місяця.

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 2018 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 31.12.2018 становить 6738 тис. грн.,

залишок коштів в іноземній валюті станом на 31.12.2018 року складає:

38 тис. євро, що в гривневому еквіваленті 1209 тис. грн.;

51 тис. дол. США, що в гривневому еквіваленті 1412 тис. грн.;

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 установлені 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 2018 зміни у Статному капітал відсутні.

Статутний капітал станом на 31.12.2018 р. становить 5 600 тис. грн.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Нерозподілений прибуток складає 1126 тис. грн.

Дивіденди засновнику не нараховувались та не виплачувались.

Цільове фінансування.

Протягом 2018 року Підприємством було укладено партнерські угоди про здійснення маркетингових ініціатив за рахунок компанії Visa (відповідно до Маркетингового договору з торговцем № 1412) та MasterCard (Рамкова маркетингова угода № CW CRW2301635 від 20.10.2015 року. Отримані кошти ви-

ТОВ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»

трачаються відповідно до плану маркетингових заходів що спрямовані 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 їм пільгових умов або відсутності комісії при оплаті послуг з використанням цих карт.

Дохід відповідно до звітів про використання цільових коштів складає 1704 тис.грн.

Станом на 31.12.2018 року залишок цільових коштів на рахунку підприємства становить 5248 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 352 тис. грн., включаючи податок на прибуток 352 тис. грн.

У Підприємства станом на 31.12.2018 р. поточна заборгованість з виплати заробітної плати в відсутня.

Довгострокових та непередбачених зобов'язань у Підприємства у 2018 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, відображена Підприємством у звіті Баланс станом на 31.12.2018 відсутня.

Кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, відображена Підприємством у звіті Баланс станом на 31.12.2018 в розмірі 708 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.

Інші поточні зобов'язання Підприємства у звіті Баланс станом на 31.12.2018 в розмірі 95423 тис. грн. є поточною, виникла в результаті нормального операційного циклу, класифікується як зобов'язання за договорами доручення та інші зобов'язання пов'язані з переказом коштів.

Доходи та витрати

Протягом 2018 року Підприємство отримувало доходів від основного виду діяльності на суму 33132 тис. грн.

інші доходи у вигляді процентів банку на залишок коштів по поточному рахунку, процентів банку отриманих за розміщення коштів на рахунку депозитної лінії відкритого в ПАТ «Альфабанк» у розмірі 62 тис. грн.;

доходи у вигляді позитивного значення курсових різниць при здійсненні перерахунку валютних залишків у розмірі 111 тис. грн.;

доходи визнані при виконанні програми маркетингових заходів у розмірі 1704 тис. грн.

інші операційні доходи в розмірі 22 тис. грн.

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

Протягом 2018 року Підприємством було визнано поточні витрати на загальну суму 34138 тис. грн. Із них собівартість реалізованих послуг складала 30487 тис. грн., адміністративні витрати – 2010 тис. грн., витрати на збут – 396 тис. грн., інші витрати 893 тис. грн.

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

Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Підприємства за податку за 2018 рік складають 352 тис. грн та розрахований за правилами діючого Податкового кодексу України. Відстрочені зобов'язання не нараховувались

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

Дата 17/04/2019

Власникам та керівництву

Товариства з обмеженою відповідальністю

«УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»

Національній комісії, що здійснює

державне регулювання у сфері ринків

фінансових послуг

Національному банку України

АК-ТОВ «УПК-Аудит Лтд.»

Світлана Поделко

Партнер із завдання

04116, Україна, Київ,

вул. Шолуденка, буд. 3

тел: +38 044 230-47-34

upk-audit@upk-audit.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» (далі - «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 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 стилістичний виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» і Міжнародних стандартів аудиту (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього 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, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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, враховувались при формуванні думки щодо неї та відповідно до вимог МСА і Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» наводяться як відповідна інформація про аудиторську оцінку.

1. Оцінка здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Аудитор звертає увагу на примітку 2.5 «Безперервність діяльності» до фінансової звітності, у якій зазначено, що діяльність Товариства здійснюється в нестабільному операційному середовищі. Майбутній розвиток зазначеного фактору, його наслідки та вплив на функціонування фінансового ринку, наразі невідомі.

Приймаючи до уваги значущість та суб'єктивність оцінки застосовності припущення про безперервність діяльності для фінансової звітності, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.

В ході аудиту ми:

здійснили аналіз прогнозів керівництва щодо подальшого розвитку Товариства, розглянули і оцінили обґрунтованість основних припущень, використаних в прогнозах з урахуванням фінансового стану Товариства, очікуваних змін в ньому та отриманих запевнень управлінського персоналу Товариства.

провели дослідження 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.

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.

2. Здійснення істотних операцій з активами

За даними фінансової звітності кредиторська заборгованість Товариства становить станом на 31.12.2018 – 91,4% від усіх активів, на 31.12.2017 – 70,8%.

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, дане питання було віднесено до ключових питань аудиту.

В ході аудиту ми:

ТОВ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»

перевірили склад та зміни дебіторської заборгованості, включаючи інформацію про сторони та суми операцій, строки та умови погашення дебіторської заборгованості;

з'ясували, що облікована дебіторська заборгованість є поточною, виникла в результаті нормального операційного циклу, пов'язана зі значним збільшенням обсягів діяльності з переказу грошових коштів за договорами доручення тощо; отримали належні докази, що дебіторська заборгованість є поточною та виникла в ході нормального операційного циклу Товариства; 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.

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 помилок.

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 Товариство 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 помилок, 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 помилок; 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 помилок, 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 невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилок, 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 підприємства 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 підприємство 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.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатися такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТИВ**Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності**

Аудит річної фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2018 проведено нами відповідно до умов Договору від 06.03.2019 №20-3205, у складі з 28.03.2019 до 15.04.2019. Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової

звітності та аудиторську діяльність» надаємо основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності:

Повне найменування	Аудиторська компанія Товариство з обмеженою відповідальністю «УПК-Аудит Лтд.»
Місцезнаходження	04116, Україна, Київ, вул. Шолуденка, буд. 3
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2228

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

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів з врахування Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням №257 від 26.02.2019 р., ми розглянули:

1. Дотримання Товариством ліцензійних вимог.

Види фінансових послуг, які Товариство здійснювало як фінансова компанія в 2018 році відповідали зазначеним в Додатку до Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи №342 серії ФК від 04.03.2014 року та не потребували отримання ліцензій та/або дозволів 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 2018 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 (із змінами внесеними згідно з Постановами Національного банку № 114 від 15.11.2017, №109 від 16.10.2018, №25 від 29.01.2019).

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 нормативними-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затверджений розпорядженнями 27.01.2004 №27, 26.09.2017 №3840 та 18.09.2018 №1635.

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, установлені 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 31.12.2018 р. зареєстрований власний капітал Товариства становить п'ять мільйонів шістсот тисяч гривень, який повністю оплачений грошовими коштами. Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2018 вища за розмір сплаченого статутного капіталу.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Поделко Світлана Михайлівна (сертифікат аудитора А №005222 від 30.05.2002).

З повагою,
Генеральний директор
АК-ТОВ «УПК-Аудит Лтд.»
Головний аудитор

Л. Д. Горбатенко
С.М. Поделко

м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3