

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ		
Підприємство	<b>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»</b>	за ЄДРПОУ	2020	01	01
Територія	м.Київ	за КОАТУУ	8038500000		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	інші види грошового посередництва	за КВЕД	64.19		
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	4				
Адреса, телефон	вулиця Нижньоюрківська, буд. 45а, м.Київ, Київська обл., 04080, тел.: 0445025075				

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 2019 р.

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	Форма №1 за ДКУД 1801001	
				1	2
<b>I. Необоротні активи</b>					
Нематеріальні активи:	1000	26	6 906		
первісна вартість	1001	30	7 055		
накопичена амортизація	1002	4	149		
Незавершені капітальні інвестиції	1005	66			
Основні засоби:	1010	1	59		
первісна вартість	1011	31	79		
знос	1012	30	20		
Інвестиційна нерухомість	1015	0			
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0			
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0			
Довгострокові біологічні активи	1020	0			
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0			
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0			
Довгострокові фінансові інвестиції:					
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0			
інші фінансові інвестиції	1035	0			
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0			
Відстрочені податкові активи	1045	0			
Гудвіл	1050	0			
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0			
Інші необоротні активи	1090	0			
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>93</b>	<b>6 965</b>		
<b>II. Оборотні активи</b>					
Запаси	1100	1			
Виробничі запаси	1101	0			
Незавершене виробництво	1102	0			
Готова продукція	1103	0			
Товари	1104	0			
Поточні біологічні активи	1110	0			
Депозити перестраховання	1115	0			
Векселі одержані	1120	0			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	962	1423		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:					
за виданими авансами	1130	19 591	6 172		
з бюджету	1135	12	12		
у тому числі з податку на прибуток	1136	0			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	0			
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	0			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	80 395	290 385		
Поточні фінансові інвестиції	1160	0			
Гроші та їх еквіваленти	1165	9 359	24 888		
Готівка	1166	0			
Рахунки в банках	1167	9 359	15 557		

**БАЛАНС (Продовження)**

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	БАЛАНС	
				1	2
Витрати майбутніх періодів	1170	0			
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180	0			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0			
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0			
резервах незароблених премій	1183	0			
інших страхових резервах	1184	0			
Інші оборотні активи	1190	5			
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>110 325</b>	<b>322 880</b>		
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>0</b>			
<b>БАЛАНС</b>	<b>1300</b>	<b>110 418</b>	<b>329 845</b>		
<b>I. Власний капітал</b>					
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 600	5 600		
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0			
Капітал у дооцінках	1405	0			
Додатковий капітал	1410	0			
Емісійний дохід	1411	0			
Накопичені курсові різниці	1412	0			
Резервний капітал	1415	0			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 126	25 730		
Неоплачений капітал	1425	(0)	( )		
Вилучений капітал	1430	(0)	( )		
Інші резерви	1435	0			
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>6 726</b>	<b>31 330</b>		
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>					
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0			
Пенсійні зобов'язання	1505	0			
Довгострокові кредити банків	1510	0			
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0			
Довгострокові забезпечення	1520	0			
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0			
Цільове фінансування	1525	5 248	3 672		
Благодійна допомога	1526	0			
Страхові резерви у тому числі:	1530	0			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0			
резерв незароблених премій	1533	0			
інші страхові резерви	1534	0			
Інвестиційні контракти	1535	0			
Призовий фонд	1540	0			
Резерв на виплату джек-поту	1545	0			
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>5 248</b>	<b>3 672</b>		
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>					
Короткострокові кредити банків	1600	0			
Векселі видані	1605	0			
Поточна кредиторська заборгованість за:					
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0			
товари, роботи, послуги	1615	708	3 823		
розрахунками з бюджетом	1620	352	4 024		

ТОВ «Універсальні платіжні рішення»

**БАЛАНС (Продовження)**

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	352	4 024
розрахунками зі страхування	1625	0	
розрахунками з оплати праці	1630	0	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	
Поточні забезпечення	1660	1 961	1 303
Доходи майбутніх періодів	1665	0	
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	
Інші поточні зобов'язання	1690	95 423	285 693
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>98 444</b>	<b>294 843</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>0</b>	
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>0</b>	
<b>БАЛАНС</b>	<b>1900</b>	<b>110 418</b>	<b>329 845</b>

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2020	01	01
Товариство з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення»				
Підприємство				

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2019 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	87 148	33 132
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	( 60 494 )	( 30 487 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	26 654	2 645
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	8 383	1 837
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122		
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		
Адміністративні витрати	2130	( 1 582 )	( 2 010 )
Витрати на збут	2150	( 3 000 )	( 396 )
Інші операційні витрати	2180	( 1 032 )	( 893 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
<b>Фінансові результати від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	29 423	1 183
збиток	2195	( )	( )
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	566	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
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	29 989	1 245
збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-5 404	-352
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	24 585	893
збиток	2355	( )	( )

**II. Сукупний дохід**

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>24 585</b>	<b>893</b>

**III. Елементи операційних витрат**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	84	74
Витрати на оплату праці	2505	1 086	561
Відрахування на соціальні заходи	2510	213	126
Амортизація	2515	49	2
Інші операційні витрати	2520	4 183	2 971
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>5 615</b>	<b>3 734</b>

**IV. Розрахунок показників прибутковості акцій**

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2020	01	01
Товариство з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення»				
Підприємство				

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2019 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
<b>Надходження від:</b>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	28 584	8 415
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	6 403	5 515
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	3 165	2
Надходження від повернення авансів	3020	2 919 873	1 593 603
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	566	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		
Інші надходження	3095	6 858 212	1 454 230

ТОВ «Універсальні платіжні рішення»

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 34 850 )	( 8 807 )
Праці	3105	( 828 )	( 449 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 226 )	( 129 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 933 )	( 212 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 1 733 )	( 80 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 200 )	( 132 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 2755 078 )	( 1584 458 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 6981 590 )	( 1448 414 )
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	( 27 277 )	( 12 306 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>15 021</b>	<b>7 074</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215		
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
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	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходжен 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	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>15 021</b>	<b>7 074</b>
Залишок коштів на початок року	3405	9 359	2 317
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	508	-32
Залишок коштів на кінець року	3415	24 888	9 359

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ  
2020 01 01

за ЄДРПОУ

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ  
за 2019 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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>5 600</b>				<b>1 126</b>			<b>6 726</b>
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005								0
Виправлення помилок	4010					19			19
Інші зміни	4090								0
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>5 600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 145</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 745</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>					<b>24 585</b>			<b>24 585</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>								<b>0</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								0
Накопичені курсові різниці	4113								0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								0
Інший сукупний дохід	4116								0
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								0
Відрахування до резервного капіталу	4210								0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								0
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240								0
Погашення заборгованості з капіталу	4245								0
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275								0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								0
Інші зміни в капіталі	4290								0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								0
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 585</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 585</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>5 600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 730</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31 330</b>

ТОВ «Універсальні платіжні рішення»

Дата (рік, місяць, число) 

КОДИ		
2019	01	01

  
за ЄДРПОУ

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення»****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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>5 600</b>				<b>225</b>			<b>5 825</b>
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005								0
Виправлення помилок	4010								0
Інші зміни	4090								0
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>5 600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>225</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 825</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>					<b>893</b>			<b>893</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>								<b>0</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								0
Накопичені курсові різниці	4113								0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								0
Інший сукупний дохід	4116								0
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								0
Відрахування до резервного капіталу	4210								0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								0
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240								0
Погашення заборгованості з капіталу	4245								0
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275								0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								0
Інші зміни в капіталі	4290					8			8
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291								0
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>901</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>901</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>5 600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 126</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 726</b>

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ за 2019 р.**  
**ПІДПРИЄМСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»****Примітка 1. Загальна інформація про Товариство з обмеженою відповідальністю «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»**

Ідентифікаційний код ЄДРПОУ	37973023
Повна назва Підприємства	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 31.12.2019	20.12.2012 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
<b>Ліцензії на здійснення діяльності</b>	<b>Серія, номер</b> <b>Дата видачі</b> <b>Термін дії</b>
Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків	3 11.11.2013 Безстроковий

Чисельність працівників на 31.12.2019	4
Директор	Веліканов Євген Миколайович
Головний бухгалтер	Кривонос Юлія Миколаївна
<b>Банківські реквізити:</b>	
<b>номер поточного рахунку</b>	<b>МФО</b> <b>назва банку</b>
UA643363100000026508002646184	336310 АТ «Ідея Банк»
UA643363100000026508002646184	
UA503363100000026513064618402	
UA463206490000026505052600127	320649 Ф»РОЗРАХ.ЦЕНТР»АТ «КБ»ПРИВАТБАНК»,КІЇВ
UA273510050000026500642264985	351005 АТ «УкрСиббанк»
UA793071230000026507010586683	307123 ПАТ «БАНК ВОСТОК»
UA093071230000026002010586683	
UA913138490000026509010000152	313849 АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»
UA20380526000002650800157735	380526 АТ «КБ «ГЛОБУС»
UA753003460000026501014380602	
UA573003460000026502014380601	300346 АТ «АЛЬФА-БАНК» У М.КИЄВІ
UA573003460000026502014380601	
UA933003460000026500014380603	
UA653003460000026512014380602	
UA29380805000000000265052705	380805 АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» У М. КИЄВІ
UA473005280000026504455000313	300528 АТ «ОТП БАНК»
UA843073500000026505000365501	307350 АТ АКБ «КОНКОРД»
UA913226690000026009300535860	322669 ФГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ПО АТОЩАД М.КИЇВ
UA983348400000026500001139010	334840 ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ»
UA433348400000026027001139010	

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 «ПЕЙМЕНТ 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



ТОВ «Універсальні платіжні рішення»

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 02 січня 2018 р., із змінами 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 2019 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 2020 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 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

Облікові політики Підприємства розроблені та затверджені керівництвом Підприємства у відповідності МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ.

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 протирічають вимогам МСФЗ.

Форми звітів складені у відповідності до вимог та у межах чинного законодавства, нормативних актів Міністерства фінансів України та МСФЗ. Дана фінансова звітність підготовлена для виконання вимог законодавства України.

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

Відповідно до МСБО 1, Підприємство розкриває інформацію стосовно попереднього періоду щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду. Ця фінансова звітність містить:

звіти про фінансовий стан на 31.12.2018 та 31.12.2019р.;

звіти про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 та 2019 роки;

звіти про рух грошових коштів, складені за прямим методом за 2018 та 2019 роки;

звіти про власний капітал за 2018 та 2019 роки;

примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик, порівняльну інформацію та інші пояснення.

**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 2019 року.

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

**2.5 Безперервність діяльності**  
Фінансова звітність Підприємства підготовлена, виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Підприємство 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 почалась антитерористична операція, яка продовжується до сих пір. Протягом 2019 року інфляція була контрольованою і в межах цільового орієнтира Національного банку України. У зв'язку з невизначеністю переліку заходів і 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. Щодо використання норм 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 одиницях виміру, що діють на звітну дату. Порівняльні дані 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 перерахувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження. Тобто підприємство само визначає необхідність застосування МСБО 29. Стандартом визначені 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.

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. 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 2019 рік згідно з МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» здійснювати не потрібно.

**Примітка 4. Нові положення фінансової звітності та дострокове застосування**

**4.1. Застосування нових МСФЗ.**

Нижче в таблиці наведено зміни до МСФЗ, дата набуття чинності таких змін, застосування таких змін Підприємством та вплив таких змін на фінансову звітність кредитної спілки.

Стандарти та поправки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2019р.	Вплив поправок
<b>МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»</b>	Введено п'ятиступеневу модель визнання виручки. Величина виручки визначається у сумі очікуваної оплати за переданий товар або надану послугу (а не за справедливою вартістю відшкодування).	01.01.2019р.	Застосовано	Немає
<b>Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»</b>	Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію дострокового погашення, незалежно від того, що при достроковому погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна)	01.01.2019р.	Застосовано	Немає
<b>МСФЗ 16 «Оренда»</b>	Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди.	01.01.2019	Враховано та не застосовано	МСФЗ 16 не впливає суттєво на фінансову звітність
<b>Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам»</b>	Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою.	01.01.2019	Не застосовано	Відсутні пенсійні програми.
<b>Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</b>	42А. Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 «Спільна діяльність») отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно.	01.01.2019	Не застосовано	Відсутні вказані операції.
<b>МСФЗ 11 «Спільна діяльність»</b>	ВЗЗСА Сторона, яка є учасником спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3	01.01.2019	Не застосовано	
<b>МСБО 12 «Податки на прибуток»</b>	57А. Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, які вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди.			

**ТОВ «Універсальні платіжні рішення»**

<b>МСБО 23 «Витрати на позики»</b>	14. Тією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволена для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив.	01.01.2019	Застосовано	Відсутній
------------------------------------	---	------------	-------------	-----------

**4.2. Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року та виправлення помилок**  
 Рекласифікації у фінансовій звітності за звітний рік порівняно з фінансовою звітністю попереднього року не здійснювалися.

Виправлення помилок попередніх періодів не здійснювалося.

**4.3. Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**  
 У липні 2014 року РМСБО впровадила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та є чинним для річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. Підприємство застосовує МСФЗ 9 від липня 2014 року з 1 січня 2018 року. Зміни до МСФЗ 9 Підприємство не застосовує достроково. Підприємство скористалося звільненням, яке дозволяє не перераховувати порівняльні дані за попередні періоди в частині змін до класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності) фінансових інструментів.

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінований за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

— він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків; і  
 — його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оціновані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Крім того, при первісному визнанні Підприємство може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінований за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків», ключовим принципом якої є своєчасне відображення покращення або погіршення кредитної якості фінансових інструментів з врахуванням накопиченої історичної інформації, теперішньої ситуації та обґрунтованих прогнозах майбутніх подій та економічних умов.

Нова модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента - це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Оцінка очікуваних кредитних збитків.

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Підприємство визнавала резерв під очікувані кредитні збитки за всіма своїми борговими фінансовими активами. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Підприємства може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація, погіршення фінансового стану контрагента та інше.

**4.4. Зміни до МСФЗ 16 «Оренда»**

З 01.01.2019 року набули чинності зміни до МСФЗ 16 «Оренда». В зв'язку з тим, що цими змінами було кардинально змінено підхід до обліку оренди у орендаря, Підприємство оцінює та веде облік орендних платежів відповідно до МСФЗ 16.

З 1 січня 2019р, облік залежить від строку договору оренди та вартості орендованого об'єкта. Цей стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання (оренди) та розкриття інформації про неї. Мета полягає у тому, щоб забезпечити надання орендарями та орендодавцями доречної інформації у такий спосіб, щоб ці операції були подані достовірно. На основі цієї інформації користувачі фінансової звітності можуть оцінити вплив оренди на фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Застосовуючи цей стандарт, Підприємство брало до уваги всі умови та терміни договорів та всі відповідні факти і обставини.

Підприємство як орендар не застосовувала вимоги параграфів 22-49 МСФЗ 16 до:

- короткострокової оренди;
- оренди, за якою базовий актив - є малоцінним активом.

Короткострокова оренда в розумінні МСФЗ 16 це - оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше. Якщо невідомий строк оренди дорівнює або менше 12 місяців, то Підприємство визнає оренди

платежі, пов'язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

**4.5. Зміни у нормативному середовищі, що регулює діяльність фінансових установ**

Протягом 2019 року Нацкомфінпослуг оприлюднювала зміни до Положення про Національну комісію, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента України від 23.11.2011 № 1070. Керівництво Підприємство оцінює вплив таких змін на діяльність на постійній основі. Відповідно до останньої редакції, зазначені вимоги не матимуть суттєвого впливу на діяльність Підприємства.

**Примітка 5. Основи облікової політики та розкриття інформації щодо окремих статей фінансової 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 звітні Баланс за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації. Амортизацію нематеріальних активів Підприємство нараховує із застосуванням прямолінійного методу щомісячно.

Строк корисного використання визначається при купівлі нематеріального активу.

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

Протягом 2019 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 2019 році Підприємство не переглядало термін корисного використання нематеріальних активів.

тис. грн.

Показник звітності	Первісна вартість	Чиста балансова вартість	Надходження	Вибуття	Знос за період	Первісна вартість	Чиста балансова вартість
Нематеріальні активи	01.01.2018					31.12.2018	
	30,0	26,0	0,0	0,0	4,0	30,0	26,0
	01.01.2019					31.12.2019	
	30,0	26,0	7 027	2,0	149,0	7 055,0	6 906,0

**Основні засоби**

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

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

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

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

Строки корисного використання основних засобів встановлені такі:

Машини та обладнання:

- комп'ютерне обладнання - 4 роки;
- телекомунікаційне обладнання - 4 роки;
- телефони стаціонарні офісні - 4 роки;
- мобільні телефони - 4 роки;

Інструменти, прилади, інвентар, меблі:

- офісні меблі - 4 роки;
- господарський інструмент, інвентар та прилади - 4 роки.

Підприємство не здійснювало протягом 2019 року перегляду методу, норм амортизації та строку корисного використання. В 2019 році не проводилася переоцінка основних засобів, також не визнавалося знецінення основних засобів з огляду на їх короткий термін та нормальні умови експлуатації.

Показники руху основних засобів за 2019 та 2018 роки:

тис. грн.

Показник звітності	Первісна вартість	Чиста балансова вартість	Надходження	Вибуття	Знос за період	Первісна вартість на кінець періоду	Чиста балансова на кінець періоду
Основні засоби, у т.ч.:	01.01.2018					31.12.2018	
	31,0	3,0	0,0	0,0	2,0	31,0	1,0
Машини та обладнання	19,0	2,0	0,0	0,0	1,0	19,0	1,0

## ТОВ «Універсальні платіжні рішення»

Інструменти, прилади	12,0	1,0	0,0	0,0	1,0	12,0	0,0
<b>Основні засоби, у т.ч.:</b>	<b>01.01.2019</b>		<b>2019 рік</b>			<b>31.12.2019</b>	
	<b>31,0</b>	<b>1,0</b>	<b>68,0</b>	<b>19,0</b>	<b>9,0</b>	<b>70,0</b>	<b>59,0</b>
Машина обладнання	19,0	1,0	59,0	19,0	5,0	59,0	54,0
Інструменти, прилади	12,0	0,0	0,0	0,0	0,0	12,0	0
Інші необоротні активи	0,0	0,0	9,0	0,0	4,0	9,0	5,0

**Фінансові активи****Дебіторська заборгованість**

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизаційною вартістю, що визначається за вирахуванням резерву від знецінення.

Резерв від знецінення дебіторської заборгованості створюється у разі низької вірогідності погашення оціненої заборгованості. Резерв визначається на індивідуальній основі – у розрізі контрагентів.

Резерв розраховується і переглядається регулярно, зміна величини резерву відображається у звіті про прибутки і збитки.

Тис.грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2019
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги за вирахуванням резерву знецінення збитків	962	1 423
Дебіторська заборгованість за розрахунками по виданим авансами	19 591	6 172
Інша дебіторська заборгованість, у тому числі:	80 395	290 385
Дебіторська заборгованість за розрахунками з партнерами, пов'язана з переказом коштів	77 880	275 488
Дебіторська заборгованість за розрахунками з наданої фінансової допомоги	2 511	14 281
Дебіторська заборгованість за розрахунками з загальнообов'язкового державного соціального страхування	4	4
<b>Всього</b>	<b>100948</b>	<b>297980</b>

Дебіторська заборгованість за виданими авансами, відображена Підприємством у звіті Баланс станом на 31.12.2019 в розмірі 6172 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 31.12.2019 в розмірі 1423 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.

До іншої поточної дебіторської заборгованості, Підприємство відносить будь-яку заборгованість, крім зборів, податків та обов'язкових платежів, в момент виникнення юридичного права на отримання платежів за такою заборгованістю. Відповідно до вимог МСФЗ, з метою покриття втрат за іншою дебіторською заборгованістю у разі виникнення ризику неповернення, Підприємство формує резерв сумнівних боргів. Сума сформованого резерву сумнівних боргів на дату балансу не може перевищувати загальну суму іншої дебіторської заборгованості.

**Грошові кошти та їх еквіваленти.**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти в дорозі. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2019
Гроші та їх еквіваленти, у тому числі:	9 359	24 888
- рахунки в банках	9 359	15 557
- інші грошові кошти	0	9 331

У 2019 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 рахунки 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 31.12.2019 становить 9455 тис. грн.,

залишок коштів в іноземній валюті станом на 31.12.2019 року складає:

185,2 тис. євро, що в гривневому еквіваленті 4894 тис. грн.;

51 тис. дол. США, що в гривневому еквіваленті 1208 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 (в 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.

Тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2019
Статутний капітал	5600	5600
-учасник КОМПАНІЯ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕЙМЕНТ СОЛЮШНС ХОЛДІНГ»	5600	5600
Адреса засновника: ОБ'ЄДНАНІ АРАБСЬКІ ЕМІРАТИ ШАРДЖА, Т ШАРДЖА МЕДІА СІТІ, РІВЕНЬ 1, ОФІС 10, ОБ'ЄДНАНІ АРАБСЬКІ ЕМІРАТИ		

Протягом 2019 зміни у Статутному капіталі відсутні.

Статутний капітал станом на 31.12.2019 р. становить 5 600 тис. грн.

**Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)**

Тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2019
Нерозподілений прибуток	1126	25730

Нерозподілений прибуток станом на звітну дату складає 25 730 тис. грн.

Дивіденди засновнику не нараховувалися та не виплачувалися.

**Цільове фінансування.**

Протягом 2019 року Підприємством було укладено партнерські угоди про здійснення маркетингових ініціатив за рахунок компанії Visa (відповідно до Маркетингової угоди з торговцем № 1412) та MasterCard (Рамкова маркетингова угода № CW CRW2301635 від 20.10.2015 року. Отримані кошти витрачаються 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.

Тис.грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2019
Цільове фінансування	5 248	3 672

За звітний період дохід відповідно до звітів про використання цільових коштів складає 7977,9 тис. грн. Станом на 31.12.2019 року залишок цільових коштів на рахунок підприємства становить 3672 тис. грн.

**Забезпечення та зобов'язання**

Забезпечення в фінансовій звітності визнається, якщо виконуються всі наступні умови:

- Підприємство має існуюче зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- ймовірно, що вибуття ресурсів буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, забезпечення сторнується. Забезпечення використовується лише для тих видатків, для яких воно було створено з самого початку. Лише видатки, пов'язані з забезпеченням, під які воно було створено, згортаються з ним.

Інформація про забезпечення за 2019 та 2018 роки:

Тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2019
Поточні забезпечення, у тому числі:	1 961	1 303
Забезпечення виплат персоналу /відпустки/	74	118
Забезпечення витрат та платежів	1887	1185

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 податком на прибуток 4024 тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2019
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом:	352	4024
податок на прибуток	352	4024
розрахунки зі страхування	0	0
розрахунки з оплати праці	0	0

У Підприємства станом на 31.12.2019 р. заборгованість з виплати заробітної плати відсутня.

Довгострокових та непередбачених зобов'язань у Підприємства у 2019 році не має.

**Поточна кредиторська заборгованість**

Кредиторська заборгованість визнана у сумі заборгованості Підприємства перед кредиторами на певну дату.

Тис. грн.

Показники звітності	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2019
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	708	3 823



**ТОВ «Універсальні платіжні рішення»**

Інші поточні зобов'язання, у т. ч.:	95 423	285 693
Кредиторська заборгованість за розрахунками з партнерами пов'язана з переказом коштів	95 308	285 693
Кредиторська заборгованість за розрахунками з партнерами пов'язана з оплатою комісійної винагороди	115	0

Кредиторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, відображена Підприємством у звіті Баланс станом на 31.12.2019 в розмірі 3 823 тис. грн., є поточною, виникла у ході нормального операційного циклу та класифікується як неоплачена виконавцем вартість наданих послуг. Така кредиторська заборгованість буде погашена протягом дванадцяти календарних місяців з дати Балансу, відповідно до договірних умов з виконавцями.

Інші поточні зобов'язання Підприємства у звіті Баланс станом на 31.12.2019 в розмірі 285 693 тис. грн. є поточними, виникли в результаті нормального операційного циклу, класифікуються як зобов'язання за договорами доручення та інші зобов'язання пов'язані з переказом коштів.

**Визнання доходів та витрат**

Дохід у фінансовій звітності визнається за методом нарахування та відображається у періоді їх виникнення, незалежно від часу їх фактичного отримання. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування у період їх здійснення, незалежно від терміну їх фактичної сплати. Підприємство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

**Структура чистого доходу від реалізації**

Показники звіту про фінансові результати з деталізацією	Тис. грн.	
	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	33 132	87 148
Дохід від реалізації робіт і послуг	33 132	87 148
Питома вага, %	100	100

**Інші операційні доходи**

Показники звіту про фінансові результати з деталізацією	Тис. грн.	
	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019
Інші операційні доходи, у т. ч.:	1 837	8 383
- дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	1	1
- дохід від операційної курсової різниці	110	334
- інші доходи від операційної діяльності пов'язані з виконанням умов цільового фінансування	1 726	7 978
Доход від списання кредиторської заборгованості	0	71
<b>Інші фінансові доходи</b>	<b>62</b>	<b>566</b>
<b>ВСЬОГО</b>	<b>1899</b>	<b>8949</b>

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 566 тис. грн.

Протягом 2019 року Підприємством було визнано поточні витрати на загальну суму 66 108 тис. грн. Із них собівартість реалізованих послуг складала 60 494 тис. грн., адміністративні витрати – 1582 тис. грн., витрати на збут – 3000,4 тис. грн., інші витрати 1032 тис. грн.

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

Показники звіту про фінансові результати з деталізацією	Тис. грн.	
	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	30 487	60 494
Адміністративні витрати, у тому числі:	2 010	1 582
- корпоративні витрати	1326	234
- витрати на персонал	561	1 064
- витрати на соціальні заходи пов'язані з персоналом	123	284
Витрати на збут	396	3 000
Інші операційні витрати	893	1 032
- витрати за операціями в іноземній валюті	169	1 032
- витрати по нарахованим штрафним санкціям	11	0
- витрати пов'язані з формуванням резервів	713	0

**Витрати на персонал та відповідні нарахування**

Витрати на заробітну плату, на нарахування єдиного соціального внеску, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також не грошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавалися працівниками. Підприємством формується резерв на відпустки відповідно до законодавства. У Підприємства відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів відповідно до законодавства.

**Податки на прибуток**

Підприємство обліковує поточний податок на прибуток як поточне податкове зобов'язання або як поточний податковий актив відповідно до МСБО 12.

**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 з податку за 2019 рік складають 5 404 тис. грн та розраховані за правилами діючого Податкового кодексу України. Відстрочені активи та зобов'язання не визнавалися у фінансовій звітності.

Показники звітності	Тис. грн.	
	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2019-31.12.2019
Чистий фінансовий результат за період /прибуток/	1 245	29 989
Витрати з податку на прибуток	352	5 404

**Примітка 5 Операції з пов'язаними особами**

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює Підприємство або контролюється нею, або разом з Підприємством 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.

Протягом звітного періоду операцій з пов'язаними сторонами Підприємством не здійснювалися.

**Примітка 6: Події після дати балансу**

Дата затвердження звітності 28.02.2020. 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

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ  
ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» станом на 31 грудня 2019 року  
17/04/2020**

Власником та керівництвом  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ  
ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»  
Национальний комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг  
Национального банку України  
АК-ТОВ «УПК-Аудит Лтд.»  
вул. Шолуденка, 3 Київ, 04116, Україна [upk-audit@upk-audit.com.ua](mailto:upk-audit@upk-audit.com.ua) [www.upk-audit.com.ua](http://www.upk-audit.com.ua) Ofіс: +38 044 230 47 32 +38 044 230 47 33 +38 044 230 47 34

**Звіт незалежного аудитора  
ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**Думка**  
Основа для думки  
Ключові питання аудиту  
Інші питання  
Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність  
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності  
**ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ**  
Дотримання Товариством ліцензійних та інших спеціальних вимог законодавчих та нормативних актів, які стосуються діяльності фінансових установ  
Основні відомості про Аудитора

**Звіт незалежного аудитора  
ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**Думка**  
Аудиторська компанія - Товариство з обмеженою відповідальністю «УПК-Аудит Лтд.» провела аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» (далі - «Товариство»), що складається зі звіту про фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 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, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та аудиторську звітність в Україні» та Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - 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 Ряди 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.

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 аудиторські оцінки.

**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.



## ТОВ «Універсальні платіжні рішення»

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 загальна дебіторська заборгованість Товариства становить станом на 31.12.2019 - 90,0% від усіх активів, на 31.12.2018 - 91,4%.

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:

- 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 резерв під очікувані кредитні збитки до сумнівної дебіторської заборгованості сформованим належним чином;

- 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.

**Інші питання**

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо увагу на те, що товариство здійснює свою діяльність в умовах оголошеного в Україні карантину в зв'язку з пандемією коронавірусу. Карантин передбачає ряд обмежувальних заходів, які можуть вплинути на ситуацію в економіці України і на діяльність Товариства. В результаті обмежувальних заходів та нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками. Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути визначений на даний момент через існуючу невизначеність. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які б могли бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, які тільки будуть ідентифіковані та зможуть бути оцінені.

**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 погіршеною 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 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 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 рофесійний 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 виявлення 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 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 не належними, 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 розкритими 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.

**ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ****1. 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 інших законодавчих та нормативних актів ми розглянули:

**1.1. Дотримання Товариством ліцензійних вимог.**

Види фінансових послуг, які Товариство здійснювало як фінансова компанія в 2019 році відповідали зазначеним в Додатку до Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи №342 серії ФК від 04.03.2014 та не потребували отримання ліцензій та/або дозволів від Нацкомфінпослуг відповідно до 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 №913.

Діяльність Товариства в 2019 році здійснювалась в межах отриманої Ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, виданої Національним банком України 11.11.2013 №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). Для 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 Постановою 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.

**1.2. 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;

- Порядком 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 законодавчою та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансовою 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 ведотримання 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 31.12.2019 зареєстрований власний капітал Товариства становить п'ять мільйонів шістьсот тисяч гривень, який повністю оплачений грошовими коштами. Вартість «стих активів Товариства станом на 31.12.2019 вища за розмір сплаченого статутного капіталу.

**2. Основні відомості про Аудитора**

Аудит річної фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2019 проведено нами відповідно до умов Договору від 30.01.2020 №21-3246, у строк з 26.03.2019 до 15.04.2020.

Повне найменування	Аудиторська компанія - Товариство з обмеженою відповідальністю «УПК-Аудит Лтд.»
Код за ЄДРПОУ	30674018
Інформація про включення до Реєстру	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 2228
Сквоігтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити дазторські перевірки професійних учасників цінних паперів, виданого Комісією	П 000312 дата видачі 30.11.2015 Строк дії Свідоцтва з 30.11.2015 до 30.07.2020
Місцезнаходження	Україна, м. Київ, вул. Шолуденка, 3.
Телефон	230-47-32, факс: 230-47-34.

Партнером із завдання, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Шмакова етяна Володимирівна.

Заступник генерального директора — директор з аудиту АК-ТОВ «УПК-Аудит Лтд.»  
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100596)  
**Т.Л. Гріценко**  
Партнер із завдання  
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100556)  
**Т.В. Шмакова.**