

**Річна фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА
ПЛАТІЖНА СИСТЕМА"
зі звітом незалежного аудитора**

м. Київ 2020 рік

**Заява про відповіальність керівництва за підготовку та затвердження
фінансової звітності за 2019 рік.**

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповіальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТИЖНА СИСТЕМА", далі по тексту - ТОВ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТИЖНА СИСТЕМА" або Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2019 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповіальність за:
 - 1) Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
 - 2) Застосування обґрунтovanих оцінок, розрахунків і суджень;
 - 3) Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
 - 4) Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуємо свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповіальність за:
 - 1) Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товаристві;
 - 2) Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
 - 3) Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
 - 4) Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
 - 5) Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

В.о. Генерального директора

Головний бухгалтер

МП

04 березня 2020 р.

Цветаєва Т.Є.

Добровольська І. О.



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата реєстрації: 06.02.2004 року, Ідент. код 32852960, Свідоцтво АПУ №3345
Україна, 04080 м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»,
тел.(044) 233-41-18

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА"
станом на 31 грудня 2019 року**

Адресат:

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
- НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ
- Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА"

1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА", код за ЄДРПОУ 35780941, місцезнаходження: 04080, м.Київ, ВУЛИЦЯ МЕЖИГРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 309 (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки із застереженням

Станом на 31 грудня 2019 року стаття звіту про фінансовий стан «Інша поточна дебіторська заборгованість» відображена дебіторська заборгованість від пов'язаних осіб у сумі 4 500 тис. грн., яка обліковується як поточна дебіторська заборгованість. Товариство не нарахувало резерв під очікувані кредитні збитки відносно даної дебіторської заборгованості, так як її погашення відбувається вчасно. У зв'язку з застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Товариство використало недостатньо обґрунтовану та надміру узагальнену інформацію та не використало часову вартість грошей для розрахунку ймовірної суми кредитних збитків .

Примітки до річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА" за 2019 рік не включають всі розкриття згідно вимог МСФЗ, а саме: не розкрито інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо

для кожної категорії виплат (вимога пункту 17 МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони"); відсутні розкриття щодо кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками (вимога пунктів 31 та 34 МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

Ми не мали змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки, що недостатнє надання інформації при її розкритті у фінансовій звітності має достатній вплив на фінансову звітність Товариства та може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

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

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповіальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство 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 лежать в основі 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, виявлені під час аудиту, 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 їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ми описуємо суттєві питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

2. Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА".

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 зі змінами.

Інша інформація - річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься з квартальних звітних даних за 2019 рік, а саме :

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи 1,2,3,4 квартали 2019 року
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг 1,2,3,4 квартали 2019 року
3. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту 1,2,3,4 квартали 2019 року
4. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи 1,2,3,4 квартали 2019 року
5. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи 1,2,3,4 квартали 2019 року
6. Ф1. Баланс
7. Ф2. Звіт про фінансові результати
8. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
9. Ф4. Звіт про власний капітал
10. Примітки

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо річних звітних даних) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та

фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

3. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ТОВ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА".

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Таблиця 1

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА" (ТОВ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА")
Ідентифікаційний код юридичної особи	35780941
Місцезнаходження юридичної особи	04080, м.Київ, ВУЛИЦЯ МЕЖИГРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 309
Перелік засновників станом на 31.12.2019 року	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІЗІ СОФТ" Код ЄДРПОУ засновника: 34817577 Адреса засновника: 04080, м.Київ, Подільський район, ВУЛИЦЯ МЕЖИГРСЬКА, будинок 82А, корпус Б, офіс 312A Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 100000.00
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "КОНТРАКТОВИЙ ДІМ" Код ЄДРПОУ засновника: 35442539 Адреса засновника: 04080, м.Київ, Подільський район, ВУЛИЦЯ МЕЖИГРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 312 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2400000.00
	АВРАМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ Адреса засновника: 08641, Київська обл., Васильківський район, село Хлепча, ВУЛИЦЯ ВАТУТИНА, будинок 44 Розмір внеску до статутного фонду

	(грн.): 1250000.00
	<p>АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ Адреса засновника: 04053, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, будинок 17, квартира 3 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1250000.00</p>
	<p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - АВРАМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ , 08641, КИЇВСЬКА ОБЛ., ВАСИЛЬКІВСЬКИЙ РАЙОН, СЕЛО ХЛЕПЧА, ВУЛИЦЯ ВАТУТИНА, БУД.44.</p>
	<p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ , 04053, М.КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, БУД.17, КВ.3</p>
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) станом на 31.12.2019 року	Розмір (грн.): 5 000 000.00
Види діяльності	<p>Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва (основний); Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування; Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення</p>
Директор	<p>В.о. Генерального директора - Стоцька Маргарита Володимирівна (НАКАЗ РОЗПОРЯДЖЕННЯ №00000000003 - 14 від 24.06.2016)</p> <p>МАЗУРЕНКО ЄВГЕНІЯ ЮРІЙВНА - керівник з 22.01.2019 (ЗГІДНО</p>

	СТАТУТУ); В.о. Генерального директора-Цветаєва Т.Є. з 10.02.2020 року.
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 13.03.2008 Номер запису: 1 071 102 0000 024321

Товариство здійснювало професійну діяльність на підставі наступних дозволів та ліцензій:

- Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи. Реєстраційний номер 13102183. Серія та номер свідоцтва ФК №201. Дата видачі – 17.04.2008 року.

Види фінансових послуг, які має право надавати ТОВ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА" відповідно до законодавства України:

- 1) переказ коштів на підставі безстрокової ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 39 від 29.01.2016 р.;
- 2) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі безстрокової ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг від 13.06.2017 № 2529)

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» як фінансова установа є платіжною організацією ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ» (ліцензія Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 39 від 29.01.2016 р. та дозвіл на діяльність пов'язану з переказом коштів №2 від 16.07.2009 року) та надає фінансові послуги, що передбачені п. 8 ч. 1 ст. 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»: послуги з переказу коштів у національній валюті України (гривня).

Переказ коштів відбувається у відповідності з Правилами роботи ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ».

Основною функцією ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ» є проведення переказу коштів, ініційованого платником на користь визначеного отримувача через структурні підрозділи та програмно – технічні комплекси банків та небанківських фінансових установ, які є членами учасниками ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ НЕБАНКІВСЬКОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ» і мають право відповідно до законодавства України здійснювати переказ коштів, зокрема і тих, що ініціюються за допомогою

спеціальних платіжних засобів інших платіжних систем на підставі договорів про обслуговування таких платіжних засобів.

Порядок (умови) здійснення переказу коштів, порядок вирішення спорів між учасниками та користувачами системи переказу коштів, порядок припинення участі та виключення учасника платіжної системи, який порушує вимоги щодо участі в платіжній системі або більше їм не відповідає, опис послуг, що надаються платіжною системою, у тому числі всіх платних послуг, перелік прав і обов'язків платіжної організації платіжної системи та її учасників зазначається в публічному договорі (учасника ВПС «Фінансовий світ» на переказ коштів) та в Правилах роботи ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТИЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ». Вартість послуг з переказу коштів, що сплачуються фізичними особами при ініціювання переказу через платіжні пристрої, розраховується в залежності від виду послуг (постачальника послуг), суми платежу та демонструється ініціатору переказу на моніторі/екрані платіжного пристроя до внесення коштів/введення реквізитів платіжної картки.

Незалежна аудиторська перевірка
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«УКРАЇНСЬКА ПЛАТИЖНА СИСТЕМА»,
проводена відповідно до:

Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»;

Постанова Правління НБУ від 15.09.2016 № 388 «Про затвердження Положення про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів»;

Постанова Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських фінансових установ в Україні від 06.10.2017 № 100

Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'ектом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 за № 362 щодо інформації яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік, нагляд за якою здійснює Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацкомфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2019 рік, надаємо наступну інформацію :

3.1. щодо формування (zmіни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства:

Станом на 31.12.2019 року Статутний капітал ТОВ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТИЖНА СИСТЕМА" сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі виключно грошовими коштами в розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) грн. 00 коп., що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства.

Статутний капітал Товариства сплачено учасниками:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІЗІ СОФТ"

Код ЄДРПОУ засновника: 34817577

Адреса засновника: 04080, м.Київ, Подільський район, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82А, корпус Б, офіс 312А

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 100000.00

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
"КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"**

Код ЄДРПОУ засновника: 35442539

Адреса засновника: 04080, м.Київ, Подільський район, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 312

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 2400000.00

АВРАМЕНКО АНТОН ВОЛОДИМИРОВИЧ

Адреса засновника: 08641, Київська обл., Васильківський район, село Хлєпча, ВУЛИЦЯ ВАТУТИНА, будинок 44

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1250000.00

АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Адреса засновника: 04053, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, будинок 17, квартира 3

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1250000.00

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновником не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Статутний капітал розміром 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок станом на 31.12.2019 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни.

3.2. щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:

Протягом 2019 року Компанія надавала звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в електронному вигляді своєчасно та в повному обсязі відповідно до Розпорядження № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 5 млн. грн.) були виконані. Інші обов'язкові показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями, не затверджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 2

№	Показники	На	На	Нормативне
---	-----------	----	----	------------

п/п		31.12.19 р.	31.12.18 р.	значення
1. Аналіз ліквідності підприємства				
1.1. Загальний (коєфіцієнт покриття)				
Ф.1 ряд 1195 К 1.1. = Ф.1 ряд 1695		9,98	18,77	>1
1.2. Коєфіцієнт швидкої ліквідності				
Ф.1 ряд 1195 - (рядок 1100-1110) К 1.2. = Ф.1 ряд 1695		9,98	18,77	>0,5
1.3. Абсолютна ліквідність				
Ф.1 рядок 1160+1165 активу балансу К 1.3. = Ф.1 ряд 1695		1,22	0,11	>0
1.4 Чистий оборотний капітал				
К 1.4 = Ф.1 (ряд 1195 - ряд 1695)		5326	5083	>0
2. Показники фінансового стану підприємства				
2.1 Коєфіцієнт платоспроможності				
Ф.1 ряд 1495 К 2.1 = Ф.1 ряд 1900		0,90	0,95	>0,5
2.2 Коєфіцієнт забезпечення власними оборотними коштами				
Ф.1(ряд.1195 - ряд.1695) К 2.2 = Ф.1 ряд 1695		8,98	17,77	>0,1

На підставі значень розрахованих вище коєфіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2019р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розрахуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушення структури капіталу.

3.3. щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює такі технічні резерви: резерви щорічних відпусток.

Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущення, які впливають на величину активів, відображені у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказу про облікову політику №-1 від 06.01.2017р. зі змінами від 03.01.2019 р. та не розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозуміlosti, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і

зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Дебіторська заборгованість поточна. Формування резервів по дебіторській заборгованості не здійснювалося.

3.4. щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:

Товариство не входить до фінансової групи станом на 31.12.2019 року. Згідно розпорядження Нацкомфінпослуг № 680 від 09.04.2020 року ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» зареєстровано в небанківській фінансовій групі Easy Pay (ІзіПей).

3.5. щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності .

У Товариства інвестиційний портфель відсутній.

3.6. щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Протягом 2019 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: « Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»

3.7. щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. У 2018р. Товариство провадить діяльність на підставі Ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

- надання коштів у позику, на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг від 13.06.2017 № 2529)
- Переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків

3.8. щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:

У звітному періоді Товариство надає фінансові послуги на підставі типового договору у відповідності до законодавства та внутрішніх нормативних документів :

1. «Правил надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА", затверджених Загальними Зборами Учасників ТОВ "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА", протокол №50/1 від 29.05.2017;

Дані правила погоджені в НАЦКОМФІНПОСЛУГ.

3.9. щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство надає кліентам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті <https://finsvit.com.ua> та забезпечує її актуальність.

3.10. щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

У разі конфлікту інтересів Товариство дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

3.11. щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07 грудня 2016 року.

3.12. щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:

Товариство станом на 31.12.2019 року не має відокремлених підрозділів.

3.13. щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Згідно статуту Товариства, служба внутрішнього аудиту (контролю) - це визначена окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства. Згідно наказу №8 від 01.12.2018 року на посаду внутрішнього аудитора призначено Білоху К.М.

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2019 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

Протягом 2019 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що привело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2019 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2019 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2019 рік. За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

3.14. щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:

Товариство використовує наступне програмне забезпечення:

1. Для ведення обліку операцій з надання фінансових послуг:

1.1. Програмний комплекс «1С:Підприємство 8.3», найменування «Бухгалтерський облік для України», конфігурація «Управління торговим підприємством», редакція 1.2.

2. Для надання звітності до Нацкомфінпослуг – програмне забезпечення «Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг».

3.15. щодо готівкових розрахунків:

Товариство не здійснює готівкові розрахунки.

3.16. щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону);

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.

3.17. щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):

Історична довідка :

Останні зміни були в 2018 році, відбулася зміна складу Учасників фінансової компанії на підставі:

-Протокол загальних зборів учасників ТОВ «Українська платіжна система» №54 від 09.11.2018р.

Станом на 31 грудня 2018 р. та станом на 31 грудня 2019 року Учасники та їх частки представліні наступним чином:

Таблиця 3

	Розмір вкладу, тис.грн	% у Статутному капіталі
Авраменко Антон Володимирович	1250	25,0%
Авраменко Олексій Володимирович	1250	25,0%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІЗІ СОФТ"	100	2%
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ	2400	48%

'КОНТРАКТОВИЙ ДІМ"		
Всього	5000	100,0

Протягом 2019 року змін у Статутному капіталі не було.

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновниками не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Несплаченої або вилученої капіталу немає.

Статутний капітал розміром 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень станом на 31.12.2019 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту.

3.18. щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Таблиця 4

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2019 р., тис. грн.	Джерело формування
Статутний капітал	5000	Зареєстрований пайовий капітал
Додатковий капітал	0	Емісійний дохід
Резервний капітал	82	Відрахування із нерозподіленого прибутку
Нерозподілений прибуток (збиток)	345	Накопичений результат господарської діяльності

Облік складових частин власного капіталу відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства.

Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Товариства операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

3.19. щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:

Товариством не розкрита інформація про зміни та наслідки щодо категорій оцінки відповідно до МСФЗ 9

4. Інша нефінансова інформація

Розкриття інформації про зв'язані сторони.

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2019 рік інформацію, необхідну для привернення уваги щодо можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю,

Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами».

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Інформації про зв'язані сторони відображені в Таблиці:

Таблиця 5

№ з/п	Повне найменування юридичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника, або прізвище, ім'я, по батькові фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	Код за ЄДРПОУ юридичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	Місцезнаходження юридичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника, або паспортні дані, місце проживання фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	Частка учасників (засновників, акціонерів) заявника в статутному капіталі заявника, %
1	Юридичні особи	-	-	-
1.1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт"	Персональні дані	Персональні дані	2
1.2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "Контрактовий дім"	Персональні дані	Персональні дані	48
2	Фізичні особи	-	-	-
2.1	Авраменко Антон Володимирович	Персональні дані	Персональні дані	25
2.2	Авраменко Олексій Володимирович	Персональні дані	Персональні дані	25
	Усього: 4			

Операції з пов'язаними сторонами у 2019 році:

Станом на 31.12.2019 року ТОВ «Українська платіжна система»

- було укладено кредитний договір №1-20/04/18 К від 20/04/2018р. з ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» на суму 1 500 тис. грн. з терміном погашення один рік. Станом на 31 грудня 2019р. залишок непогашеного кредиту становить 1 500 тис. грн.
- з Товариство з обмеженою відповідальністю "Ізі Софт" було укладено кредитний договір на суму 2 500 тис. грн. та надано безвітсокову фінансову допомогу в сумі 500 тис. грн.

Також зв'язаною стороною є член провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує - В.о.Генерального директора Стоцька Маргарита Володимирівна - заробітна плата виплачена протягом 2019 року складає 20 тис. грн. (В.о.Генерального директора до 21.01.2019 року)

Генеральний директор Мазуренко Є.Ю. - заробітна плата виплачена протягом 2019 року складає 213 тис. грн. (Генеральний директор з 22.01.2019 року.)

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами». Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими зв'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

Розкриття інформації щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності

Основні принципи організації бухгалтерського обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом №-1 від 06.01.2017р. «Про облікову політику» зі змінами від 03.01.2019 р. та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

Протягом звітного 2019 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики крім змін, які відбулись в частині змін чинного законодавства України.

Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. Фінансову звітність підготовлено управлінським персоналом відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2019 року.

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2019 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами та розміром статутного капіталу.

Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці № 6.

Таблиця 6

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	6020	5373
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього	593	187
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300 / - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	5427	5186
Статутний капітал	5000	5000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	427	186

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 5427 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 427 тис. грн.

На підставі отриманої інформації та аналізу фінансової звітності ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», підтверджуємо:

- небанківська фінансова установа ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» має зареєстрований статутний капітал у розмірі 5 000 000 гривень. Несплачена частка відсутня.
- статутний капітал ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» сформовано виключно грошовими коштами, що підтверджується первинними документами , в повному обсязі.;
- ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» у звітному періоді має чистий прибуток у розмірі 345 тис. грн. Товариство не має ЗБІТКІВ;
- Станом на 31.12.2019 року інформація про структуру власності ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» є прозорою:

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Подію після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що винikли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Події після звітного періоду», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Товариство, як учасник ринку фінансових послуг, було зачеплено COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанови КМУ №211

від 11.03.2020 року «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонені під час обмежувальних заходів. Керівництво Товариства визнало що ця подія не вимагає коригування для фінансової звітності за 2019 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2019 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2019 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з COVID-19.

Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з пандемією, в тому числі як COVID-19 може вплинути на фінансовий стан Товариства, його клієнтів.

Керівництво ще не визначило фінансовий вплив цієї події.

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

5. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄСРПОУ:	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 132 від 26.02.2004.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дієсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розріз: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «A»); аудитор Гаєва І.В. (сертифікат аудитора серія «A» №007271)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	09.01.2020. № 9-15/2020
- дата початку аудиту	09.01.2020 р.
- дата закінчення проведення аудиту	15.04.2020 р.
Місце проведення аудиту	м.Київ, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82 А, корпус Б, офіс 309

Ключовий партнер з завдання
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Директор

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе , буд. 2-6/32. Літ. «А»



І.В. Гаєва

В.М. Титаренко

Дата складання аудиторського звіту: 15 квітня 2020 року

Додаток I
до Національного положення (стандарту)
бухгалтерського обліку I "Загальні вимоги до фінансової звітності"

КОДИ		
2020	01	01
	35780941	
	8038500000	
	240	
	64.19	

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА"**

Територія **М. КІЙВ, ПОДІЛЬСЬКИЙ Р-Н**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інші види громового посередництва**

Середня кількість працівників **1 9**

Адреса, телефон **04080 УКРАЇНА, м. Київ, Межигірська, 82А, Б**

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

2020 | 01 | 01

за КОАТУУ

35780941

за КОПФГ

8038500000

за КВЕД

240

64.19

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №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 **31.12.2019** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальний активи	1000	-	-
первинна вартість	1001	357	357
накопичена амортизація	1002	357	357
Незавершені капітальні інвестиції	1005	12	12
Основні засоби	1010	200	89
первинна вартість	1011	467	467
знос	1012	267	378
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первинна 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 аквізіційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	212	101
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	402	671
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за вилученими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	25	25
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованими доходами	1140	22	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 888	4 500
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроці та їх еквіваленти	1165	32	723
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	32	723
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховника 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	-	-
Усього за розділом II	1195	5 369	5 919
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи видуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 581	6 020

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	71	82
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	224	345
Неонплатаний капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 295	5 427
II. Довгострокові зобов'язання і забезнечення			
Відсточні податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезнечення	1520	-	-
Довгострокові забезнечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезнечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	202	387
розрахунками з бюджетом	1620	13	76
у тому числі з податку на прибуток	1621	13	76
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	42
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховим діяльністю	1650	-	-
Поточні забезнечення	1660	71	88
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відсточні комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	286	593
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами видуття			
V. Чиста вартість активів підзвітного пенсійного фонду	1700	-	-
Баланс	1900	5 581	6 020

Керівник

Мазуренко Євгенія Юріївна

Головний бухгалтер

Добропольська Ірина Олександровна

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

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКА
ПЛАТІЖНА СИСТЕМА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2020	01	01
		35780941

за ЄДРПОУ

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2019 р.

Форма N2 Код за ДКУД

1801003

Додаткові дані:

КВЕД

64.19

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	6 597	4 392
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(5 386)	(2 295)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 211	2 097
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	-	-
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 610)	(2 456)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(26)	(-)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(425)	(359)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	846	632
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
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	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	421	273
збиток	2295	(-)	(-)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-76	-49
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	345	224
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Досягніка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Досягніка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	345	224

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	1
Витрати на оплату праці	2505	1 205	771
Відрахування на соціальні заходи	2510	255	162
Амортизація	2515	111	116
Інші операційні витрати	2520	5 451	3 701
Разом	2550	7 022	4 751

ІV. 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	-	-
Скориговані 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	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

Мазуренко Євгенія Юріївна

Добровольська Ірина Олександровна



Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКА КЛАТИЖНА СИСТЕМА"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число).

КОДИ

2020 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

35780941

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2019 р.

Форма N3

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	7 199	5 043
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	2
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (шрафів, 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	2 057	3 806
Інші надходження	3095	13 108	263
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5 203)	(3 524)
Праці	3105	(966)	(620)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(265)	(167)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(250)	(153)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(13)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(237)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(48)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(4 000)	(1 760)
Інші витрачання	3190	(10 783)	(2 790)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	897	52
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
неборгових активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-

Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(12)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на падання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-12
ІІ. 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	(206)	(111)
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	-206	-111
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	691	-71
Залишок коштів на початок року	3405	32	103
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	723	32

Керівник

Мазуренко Євгенія Юріївна

Головний бухгалтер

Добровольська Ірина Олександровна

КОДИ

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА"

(пайменування)

Дата (рік, місяць, число)

2020 01 01

за єдРПОУ

35780941

Звіт про власний капітал
за 2019 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Випущений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	71	224	-	-	5 295
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	71	224	-	-	5 295
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	345	-	-	345
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Наконичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-213	-	-	-213
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	11	-11	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальні заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Вилучення акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-

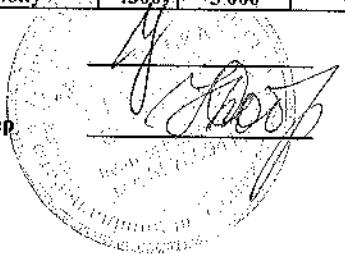
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	11	121	-	-	132	
Залишок на кінець року	4300	5 000	-	-	82	345	-	-	5 427	

Керівник

Мазуренко Євгенія Юріївна

Головний бухгалтер

Добровольська Ірина Олександровна



Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
 Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Звіт про сукупний дохід

Стаття	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
Чистий дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)		6 597	4 392
Собівартість наданих послуг	6.1	(5 386)	(2 295)
Валовий прибуток		1 211	2 097
Інший дохід		-	-
Витрати на збут		-	-
Адміністративні витрати	6.3	(1 610)	(2 456)
Інші витрати	6.4	(26)	-
Частка прибутку асоційованих підприємств, що обліковуються за методом участі в капіталі		-	-
Фінансові доходи	6.2	846	632
Фінансові витрати			
Прибуток до оподаткування		421	273
Витрати з податку на прибуток	6.5	- 76	- 49
Прибуток за рік		345	224

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Є. Ю. Мазуренко

I. O. Добровольська



Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
 Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Звіт про фінансовий стан

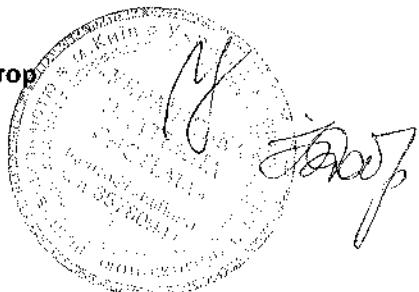
Стаття	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Основні засоби	6.7	89	200
Нематеріальні активи		-	-
Інвестиції, обліковані із застосуванням методу участі в капіталі		-	-
Незавершені капітальні інвестиції		12	12
Відстрочений податковий актив		-	-
Оборотні активи			
Запаси		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за послуги	6.8	671	402
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		-	22
Інша поточна заборгованість	6.8	4 500	4 888
Авансові платежі з податків		25	25
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.9	723	32
Загальна сума активів		6 020	5 581
КАПІТАЛ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.10	5 000	5 000
Резервний капітал	6.10	82	71
Додатковий капітал		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.10	345	224
Всього капітал		5 427	5 295
Поточні зобов'язання та резерви			
Процентні кредити та позики			
Торговельна кредиторська заборгованість	6.11	387	202
Зобов'язання з виплат працівникам		42	-
Податки до сплати, крім податку на прибуток		-	-
Зобов'язання щодо поточного податку		76	13
Поточні забезпечення	6.12	88	71
Інші поточні зобов'язання			
Всього зобов'язання		593	286
Загальна сума капіталу і зобов'язань		6 020	5 581

Генеральний директор

Є. Ю. Мазуренко

Головний бухгалтер

І. О. Добровольська



Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Звіт про рух грошових коштів

Стаття	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
Операційна діяльність		
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	7 199	5 043
Надходження від покупців і замовників авансів		
Повернення авансів		
Відсотки від установ банків за поточними рахунками		
Цільове фінансування		2
Надходження ФУ від повернення позик	2 057	3 806
Інші надходження	13 108	263
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(5 203)	(3 524)
Авансів		(48)
Працівникам	(966)	(620)
Зобов'язання з податку на прибуток	(13)	
Відрахувань на соціальні заходи	(265)	(167)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	(237)	(153)
Витрачання ФУ на надання позик	(4 000)	(1 760)
Інші витрачання	(10 783)	(2 790)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	897	52
Інвестиційна діяльність		
Реалізація необоротних активів		(12)
Отримані відсотки		
Інші надходження		
Придбання необоротних активів		
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності		-12
Фінансова діяльність		
Отримані позики		
Погашення позик		
Сплата девідендів	(206)	(111)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	- 206	- 111
Чистий рух коштів за звітний період	691	- 71
Залишок коштів на початок року	32	103
Залишок коштів на кінець року	723	32

Генеральний директор

Головний бухгалтер

Є. Ю. Мазуренко

I. О. Добровольська



Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
 Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

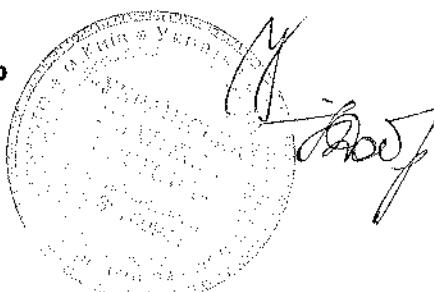
Стаття	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Разом
Залишок на початок року	5 000	71	224	5 295
Коригування:				
Виправлення помилок				
Інші зміни				
Скоригований залишок на початок року	5 000	71	224	5 295
Чистий прибуток за рік			345	345
Розподіл прибутку:				
Відрахування до резервного капіталу		11	-11	
Виплата дивідендів			- 213	- 213
Разом змін в капіталі		11	121	132
Залишок на кінець року	5 000	82	345	5 427

Генеральний директор

Є. Ю. Мазуренко

Головний бухгалтер

I. О. Добровольська



Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
 Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Стаття	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Разом
Залишок на початок року	5 000	65	121	5 186
Коригування:				
Виправлення помилок				
Інші зміни				
Скоригований залишок на початок року	5 000	65	121	5 186
Чистий прибуток за рік			224	224
Розподіл прибутку:				
Відрахування до резервного капіталу		6	-6	
Виплата дивідендів			- 115	- 115
Разом змін в капіталі		6	103	109
Залишок на кінець року	5 000	71	224	5 295

Генеральний директор

Є. Ю. Мазуренко

Головний бухгалтер

I. О. Добровольська

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

1. Інформація про Фінансову Компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система» (далі - Компанія) є юридичною особою за законодавством України, зареєстрована Подільською РДА у м. Києві 13 березня 2008 року.

Код ЄДРПОУ - 35780941

Юридична адреса Компанії: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, 82 А, корп. Б, офіс 309.

Діяльність Товариства передбачає надання фінансових послуг населенню України, зокрема:

- надання населенню фінансових послуг з переказу грошових коштів;
- надання кредитів фізичним особам;
- надання кредитів юридичним особам.

Товариство здійснює діяльність, пов'язану з переказом грошових коштів, на підставі Дозволу Національного банку України (Дозвіл №2 від 16 липня 2009 р., №2/1 від 15 серпня 2018р., №2/2 від 22 серпня 2019р.) та є платіжною організацією Внутрішньодержавної платіжної системи «Фінансовий світ», яка зареєстрована Національним банком України.

Перелічені види діяльності становлять виключну діяльність Компанії та здійснюються за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

Зміни організаційно-правової форми та назви Компанії не здійснювались.

Компанія здійснює діяльність з переказу грошових коштів на підставі Ліцензії Національного банку України від 29 січня 2019 р. №39.

Розмір Статутного капіталу: 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень.

Станом на 31 грудня 2019 чисельність працівників Компанії складає 9 осіб, в тому числі штатних працівників - 6, зовнішніх сумісників - 3.

2. Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ»).

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася також вимогами національних нормативно-законодавчих актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансову звітність складено з метою надання користувачам для прийняття відповідних рішень повної, правдивої та неупередженій інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Компанії.

Фінансова звітність складена на основі припущення, що Компанія проводить і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Фінансову звітність складено в національній валюті України.

Одинаця виміру показників звітності - тисяча гривень і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Фінансова звітність затверджена до випуску Генеральним директором 27 лютого 2020 року.

3. Умови функціонування

За результатами 2019 року економічна активність зберіглась на достатньо високому рівні – темпи зростання ВВП оцінено у 3,3%, що майже співпадає з показником 2018 року. Водночас, змінились драйвери цього зростання. Так, суттєво уповільнилось зростання зведеного індексу виробництва товарів та послуг за основними видами економічної діяльності (ЗІВ) – до 1,6% загалом за 2019 рік, а в останні місяці року навіть спостерігалось його падіння. Насамперед, це відбувалося за рахунок виробничої сфери. Також незважаючи на черговий рекорд урожаю зернових, уповільнилось сільське господарство. Натомість високий внутрішній попит генерував високі показники в будівництві, торгівлі та низці галузей сфері послуг.

Ключові фактори, що впливали на економічну активність у 2019 році:

- стабільно висока інвестиційна активність;
- рекордний врожай зернових;
- послаблення глобального попиту на тлі посилення торговельних війн;
- зростання купівельної спроможності населення;
- змінення обмінного курсу гривні.

У 2020 році продовжиться реформування у всіх сферах економіки, модернізація промислового комплексу, активне оновлення інфраструктурних об'єктів. Однак дія чинників, які впливали на розвиток економіки у 2019 році, на тлі уже сформованих у попередніх періодах структурних дисбалансів та накопичених проблем, дещо стримуватимуть зростання економіки в цілому.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

4. Нові або переглянуті стандарти і інтерпретації

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Компанія застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2019 року.

Новації, що починають застосовуватися з 2020 року, мають переважно технічний характер та стосуються посилань на Концептоснову, які наведені в текстах МСФЗ.

Коригувань зазнали:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій»;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- МСФЗ 6 «Розвідка та оцінка запасів корисних копалин»;
- МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»;
- ПКТ 32 «Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті»;
- КТМФЗ 12 «Послуги за угодами про концесію»;
- КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу»;
- КТМФЗ 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі добування в кар'єрі»;
- КТМФЗ 32 «Операції в іноземній валюті та сплачена авансом компенсація».

5. Основні принципи облікової політики

5.1. Основа (або основи) подання

В своїй обліковій політиці Компанія керується принципами автономності, обачності, достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, послідовності, нарахування і відповідності доходів і витрат, періодичності, історичної (фактичної) собівартості та єдиного грошового вимірювача. Фінансові звіти були підготовлені із використанням основи для оцінки, визначеній МСФЗ для кожного класу активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридично закріплених прав на здійснити взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання.

Стислий виклад суттєвих облікових політик, використаних при підготовці цієї фінансової звітності, наведено далі.

5.2. Фінансові інвестиції, фінансові інструменти

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли вона стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Компанія визнає такі категорії фінансових активів:

- ті, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи/витрати;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

В основі класифікації лежить аналіз бізнес-моделі щодо групи фінансових активів та характеристики грошового потоку від цих інструментів.

Фінансові активи включають грошові кошти, дебіторську заборгованість, фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю.

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- ті, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи/витрати.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку/збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суттєвими виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за методом участі в капіталі.

Компанія визнає дивіденди, отримані від Дочірньої компанії в складі прибутку чи збитку у своїй фінансовій звітності, коли встановлено її право отримати дивіденди.

5.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на банківських рахунках, готівку, грошові кошти в програмно-технічних комплексах самообслуговування, гроші в дорозі (інкасовані грошові кошти, що не перераховані на поточний рахунок в банку).

Банківські овердрафти є компонентом грошових коштів та їх еквівалентів за умови, що вони підлягають погашенню за вимогою та є невід'ємною частиною управління грошовими коштами суб'єкта господарювання. При цьому характерними є часті коливання залишків коштів на банківських рахунках від перевищення надходжень до перевищення витрат. В інших випадках овердрафт підлягає відображення в складі заборгованості за кредитами та позиками отриманими.

Для цілей звіту про рух грошових коштів включають гроші в касі, на поточних/депозитних рахунках у банку, грошові кошти в програмно-технічних комплексах самообслуговування, гроші в дорозі (інкасовані грошові кошти, що не перераховані на поточний рахунок в банку), короткострокові високоліквідні вкладення, які можуть бути конвертовані в певну суму грошей і які не є чутливими до істотних ризиків зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами. У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

5.4. Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи існують ознаки можливого зменшення корисності активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося;
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Компанія, що сталися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність компанії.

При наявності ознак знецінення активів, Компанія визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення одиниці знецінення фінансових інструментів не відображається.

5.5. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує можливість одержання Компанією майбутніх економічних вигід і може бути вірогідно визначена її сума. Компанія визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, наданої або отриманої за нього. Надалі дебіторська заборгованість відображається за номінальною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення дебіторської заборгованості.

Якщо існує сумнів у здатності дебітора за операціями виконати свої зобов'язання, тобто при наявності високої ймовірності неотримання сум від контрагента, створюється резерв сумнівних боргів (резерв). Дано категорія фінансових активів не є похідними фінансовими інструментами, має фіксований термін погашення і не має котирувань на активному ринку.

5.6. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних та інших функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн. Основні засоби оцінюються по фактичній собівартості. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів капіталізуються у разі суттєвого покращання стану активу, що може проявитися у розширенні функцій та продовження строку корисного використання активу. Компанія не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Витрати на поточний ремонт та утримання основних засобів відображаються по мірі їх понесення та визнаються витратами протягом періоду.

Знос нараховується прямолінійним методом протягом наступних очікуваних строків корисного використання активів:

• Машини та обладнання	від 2 до 5 років
• Транспортні засоби	5 років
• Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	6 роки
• Інші основні засоби	12 років

Оцінка строку корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва. окремо придбані нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені власними силами Компанії, не капіталізують, і відповідні витрати відображаються у прибутку та збитках за період, у якому вони виникли.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкту активом (при зарахуванні на баланс), але не більше 10 років. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Нематеріальні активи з визначенням строком корисного використання амортизується протягом всього строку їх корисного використання.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

На кожну звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікованого відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно МСФО 16. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на системній основі протягом строку корисного використання.

5.7. Запаси

Запаси при первісному визнанні оцінюються за собівартістю (витрати на придбання).

Запаси оцінюються на дату звітності за найменшою з двох вартостей: витратами на придбання або чистою вартістю реалізації.

При списанні матеріальних запасів використовується метод ФІФО, тобто по собівартості перших за часом надходження запасів.

5.8. Оренда

Оренду Компанія класифікує як фінансову у тому випадку, коли за умовами оренди всі значні ризики та вигоди від власності передають орендареві.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Платежі за операційну оренду Компанія відображає у складі прибутків та збитків рівномірно протягом усього строку оренди. Витрати, пов'язані з орендою, такі як технічне обслуговування, страхування, відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом усього очікуваного строку його корисного використання на тій самій основі, що і знос власних активів, або протягом строку відповідної оренди, якщо він менший за перший.

Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Компанія визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди.

5.9. Зобов'язання

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Компанії класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості. Компанія здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Для цілей складання звітності фінансова компанія застосовує таке групування розрахунків з кредиторами:

- розрахунки з кредиторами за отримані кредити;
- розрахунки з кредиторами за отримані товари, роботи, надані послуги;
- розрахунки з бюджетом по податкам і внескам.

Торговельна кредиторська заборгованість є зобов'язанням оплатити товари або послуги, що були отримані чи надані, на які виставлені рахунки або які офіційно узгоджені з постачальником.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання відображаються в балансі Компанії за сумою погашення.

Прострочена кредиторська заборгованість підлягає списанню по закінченню терміну, встановленого чинним законодавством і підлягає віднесення до складу інших доходів у звіті про фінансові результати(сумний доход).

5.10. Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам Компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю;
- виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Компанія сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників в розмірі, передбаченому законодавством України.

5.11. Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Компанія в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується щорічно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останні 12 календарних місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків;
- щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічно оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається на останній день звітного періоду за формулою:

$$\text{сума відрахування до забезпечень} = (\text{Середньоденна заробітна плата} + \text{нарахування єдиного соціального внеску}) \times \text{кількість днів невикористаної відпустки на звітну дату}$$

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

5.12. Доходи і витрати

Компанія визнає доходи від надання фінансових послуг, коли вона задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (актив) клієнтові. Актив передається коли (або у міру того як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Доходи Компанії формуються за рахунок комісійної винагороди, що сплачують клієнти за послуги переказу. При визначенні вартості комісійної винагороди за послуги переказу Компанія у відповідності до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом, зокрема аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Дохід відображається в момент надання послуги, незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, та оформляється актом наданих послуг, в якому відображається розрахунок (вартість) послуги на звітну дату.

Витратами звітного періоду визнаються зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Витрати Компанії поділені на такі групи за функціями: собівартість послуг, адміністративні витрати, витрати на збут, інші операційні витрати, фінансові витрати, інші витрати.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором з подальшим коригуванням на підставі отриманих підтвердних документів.

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу. Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

5.13. Оподаткування та податкове законодавство

У фінансовій звітності відображаються видатки по оподатковуванню відповідно до вимог чинного законодавства України.

Витрати по податку на прибуток у звіті про прибутки й збитки за рік включають поточне оподаткування і зміни у відстроченому оподаткуванні. Поточне оподаткування розраховується на основі оподатковуваного прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату. Відстрочені податки розраховуються за методом балансових активів і зобов'язань у відношенні всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань і їхньою балансовою вартістю, відображену у фінансовій звітності. Відстрочені податкові активи відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність одержання оподатковуваного прибутку, на який може бути віднесено тимчасові різниці.

Активи й зобов'язання по відстроченим податкам визначаються з використанням ставок оподаткування, які, як передбачається, будуть застосовані в тому періоді, коли активи будуть реалізовані, а зобов'язання погашені, ґрунтуючись на ставках оподаткування, які фактично встановлені на звітну дату.

Поточний та відстрочений податки визнаються як витрати або доходи у складі прибутку або збитку, за винятком випадків, коли вони відносяться до статей, які відображаються безпосередньо у складі

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

власного капіталу або інших сукупних доходів (у цьому випадку податки також визнаються безпосередньо у складі власного капіталу або інших сукупних доходів).

В Україні існують також інші податки, які Фінансова Компанія сплачує в процесі своєї діяльності. Ці податки включені до складу операційних витрат.

Через наявність у податковому законодавстві норм, що допускають неоднозначне тлумачення, а також з огляду на сформовану в умовах загальної нестабільності практику непередбаченої оцінки податковими органами фактів господарської діяльності, у тому числі непередбаченого віднесення дій підприємств до тих або інших їх видів при відсутності нормативних критеріїв для цього, оцінка керівництвом фактів господарської діяльності може не збігатися з інтерпретацією цих фактів податковими органами.

Якщо яка-небудь операція буде оскаржена податковими органами, фінансовій компанії можуть бути донараховані суми податків, а також можливі штрафи і пені.Період, протягом якого податкові органи можуть здійснити перевірку, становить три роки.

5.14. Основні припущення, оцінки та судження

Складання фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень, які мають вплив на суми активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про непередбачені активи та зобов'язання на дату фінансових звітів і відображені суми доходів і витрат звітного періоду. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів і зобов'язань.Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків.Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується для операції, іншої події або умови, керівництво Компанії застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Компанії посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у внизсхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Компанії враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначенним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості активів

Оцінка справедливої вартості ґрунтуються на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивим різним фінансовим інструментам та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості

Керівництво Компанії здійснює оцінку вірогідності повернення дебіторської заборгованості, передплат та іншої дебіторської заборгованості на основі аналізу абсолютної суми сумнівної заборгованості, аналізу платоспроможності кожного окремого дебітора. Дебітори вважаються неплатоспроможними, якщо проти них порушено справу про банкрутство, за ними є невиконані судові рішення про стягнення заборгованості та в інших випадках, згідно суджень та рішень менеджменту Компанії.

Судження щодо строку корисного використання основних засобів

Оцінка строку корисного використання об'єкта основних засобів залежить від судження керівництва Компанії, яке базується на досвіді роботи з аналогічними активами. Під час визначення строку корисного використання активу керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активу, його технологічну старість, фізичний знос та умови роботи, в яких буде експлуатуватись цей актив. Зміна будь-якої з цих умов або оцінок може, в результаті, привести до коригування майбутніх сум амортизації.

Судження щодо порогу суттєвості для окремих об'єктів обліку

Поріг суттєвості визначається Компанією з метою обґрунтованого розмежування облікової та іншої інформації на суттєву та таку, яка не здатна впливати на рішення користувачів фінансової звітності. Компанія не повинна в Примітках до фінансової звітності надавати інформацію, розкриття якої вимагає МСФЗ, якщо дана інформація є несуттєвою (нижча за наведений поріг суттєвості).

Об'єкт обліку	Базовий показник для визначення порогу суттєвості	Поріг суттєвості, %
Інформація про господарські операції і події, пов'язані зі змінами в складі активів, зобов'язань, власного капіталу	Вартість всіх активів або всіх зобов'язань, або власного капіталу	До 10 %
Відхилення залишкової вартості необоротних активів від їх справедливої вартості	Справедлива вартість активів	До 30 %
Інформація про господарські операції та події в частині доходів і витрат	1. Сума чистого прибутку(збитку) 2. Найбільша за значенням класифікаційна група доходів/витрат 3. Загальна сума доходів/загальна сума витрат	5 % 0,2 % 0,2 %

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

5.15. Умовні зобов'язання та активи

Компанія не визнає умовні зобов'язання в Звіті про фінансовий стан. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Компанія не визнає умовні активи. Інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

5.16. Статутний капітал

Статутний капітал включає в себе внески учасників.

5.17. Резервний капітал

Компанія формує резервний капітал у відповідності до законодавства.

Згідно Статуту резервний фонд створюється в розмірі 25% статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань становить 5% від суми чистого прибутку.

5.18. Події після дати балансу

Компанія коригує показники фінансової звітності у разі, якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників звітності є необхідним, розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах, включені до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Склад та розмір доходів/витрат наведено у таблицях.

6.1. Доходи від реалізації послуг та валовий прибуток

Стаття	2019 рік	2018 рік
Чистий дохід від надання послуг (винахода за послуги платіжної організації платіжної системи)	6 597	4 392
Собівартість реалізованих послуг, в т. ч.	5 386	2 295
Витрати на придбання IT послуг для забезпечення роботи платіжної системи	3 828	1 323
Витрати на оплату праці та внески на соціальні заходи	1 447	857
Амортизація виробничого устаткування	111	116
Валовий прибуток	1 211	2 097

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

6.2. Фінансові доходи

Стаття	2019 рік	2018 рік
Дохід від отриманих процентів по виданим кредитам	846	632

Витрати

6.3. Адміністративні витрати

Стаття	2019 рік	2018 рік
Витрати на персонал (оплата праці та внески)		77
Витрати на утримання офісу	370	289
Розрахунково-касове обслуговування банків	15	5
Консультаційні, інформаційні, аудиторські послуги	1 225	2 085
Всього	1 610	2 456

6.4. Інші витрати

Стаття	2019 рік	2018 рік
Інші витрати	26	0

6.5. Податок на прибуток

При розрахунку поточного та відстроченого податку на прибуток Компанія керується нормами Податкового кодексу України та МСБО 12 «Податок на прибуток».

Основні складові витрат з податку на прибуток наведені нижче:

Стаття	2019 рік	2018 рік
Поточний податок на прибуток:		
Витрати з поточного податку на прибуток	76	49

Далі наведено суми витрат із податку на прибуток і суми бухгалтерського прибутку, помноженого на податкову ставку:

Стаття	2019 рік	2018 рік
Бухгалтерський прибуток до оподаткування	421	273
Податок на прибуток за фактичною ставкою 18%	76	49
Витрати, що не включаються до складу витрат при визначенні оподаткованого прибутку	-	-
Чистий фінансовий результат	345	224

Станом на 31 грудня 2019 року Компанія мала кредиторську заборгованість за розрахунками з бюджетом у сумі 76 тисяч гривень (у 2018 році - 13 тисяч гривень), віднесену до категорії поточних зобов'язань.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
 Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

6.6. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів у 2019 році був таким:

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31 грудня 2018р.		Обороти за 2019 рік			Залишок на 31 грудня 2019 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	надійшло за рік	пересічено	вибуло за рік	нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість
1	357	357					357
Разом	357	357					357

Рух нематеріальних активів у 2018 році був таким:

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31 грудня 2017р.		Обороти за 2018 рік			Залишок на 31 грудня 2018 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	надійшло за рік	пересічено	вибуло за рік	нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість
1	357	353				4	357
Разом	357	353				4	357

Ані переданих у заставу, ані будь-яких обмежень права власності щодо відображеніх в Звіті про фінансовий стан нематеріальних активів не існує.

На дату фінансової звітності ознаки можливого зменшення корисності об'єктів нематеріальних активів відсутні.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

6.7. Основні засоби

Рух за групами основних засобів у 2019 році наведено в таблиці:

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2018 року		Обороти за 2019 рік			Залишок на 31 грудня 2019 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	надійшло за рік	переоцінено	вибуло за рік	нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість
1	3	4					14
Машини та обладнання	446	246			111	446	357
Інструменти, прилади, інвентар	21	21				21	21
Разом	467	267			111	467	378

Рух за групами основних засобів у 2018 році наведено в таблиці:

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2017 року		Обороти за 2018 рік			Залишок на 31 грудня 2018 року		
	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація	надійшло за рік	переоцінено	вибуло за рік	нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	3	4					14	15
Машини та обладнання	446	134				112	446	246
Інструменти, прилади, інвентар	21	21					21	21
Разом	467	155				112	467	267

Ані переданих у заставу, ані будь-яких обмежень права власності щодо відображеніх в Звіті про фінансовий стан основних засобів не існує.

На дату фінансової звітності ознаки можливого зменшення корисності об'єктів основних засобів відсутні.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

6.7. Дебіторська заборгованість за надані послуги

Дебіторська заборгованість за надані послуги за діяльність пов'язану з переказом грошових коштів:

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Заборгованість винагороді за діяльність пов'язану з переказом коштів	665	402

Інша поточна дебіторська заборгованість за її видами наведена в таблиці:

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	25	25
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів		22
Інша поточна дебіторська заборгованість, в т. ч.:	4 506	4 888
заборгованість за виданими кредитами	4 000	2 053
заборгованість за виданою фінансовою допомогою	500	2 780
заборгованість за товари, роботи, послуги	6	55

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року торгова та інша дебіторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Компанії.

Аналіз поточної дебіторської заборгованості за строками погашення наведено у таблиці:

Терміни погашення	31 грудня 2019	31 грудня 2018
До 30 днів	665	424
31-90 днів	6	192
91-120 днів	4 000	3 827
121-180 днів		369
Більше 181	525	525
Всього	5 196	5 337

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

6.9.Грошові кошти та їх еквіваленти

У складі грошей та їх еквівалентів відображені грошові кошти в національній валюті, в т. ч.:

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Грошові кошти на банківських рахунках	723	32

Усі грошові кошти в дорозі деноміновані в гривнях.

Грошові кошти Компанії знаходяться в банківських установах з кредитним рейтингом інвестиційного рівня, а саме:

Рейтинг	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Банки, що працюють без ускладнень	716	25
Банки, проти яких порушено справу про ліквідацію	7	7

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів приблизно дорівнює її балансовій вартості.

6.10.Інформація про власний капітал

У статті Балансу «Зареєстрований (пайовий) капітал» наведено загальний розмір статутного капіталу в сумі 5 000 тис. грн.

Статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2019 року Учасники та їх частки представлені наступним чином:

Учасники	Розмір вкладу	% у Статутному капіталі
Авраменко Антон Володимирович	1 250	25,0
Авраменко Олексій Володимирович	1 250	25,0
ТОВ «ФК «Контрактовий дім»	2 400	48,0
ТОВ «ІЗІ СОФТ»	100	2,0
Всього	5 000,0	100,0

У статті «Резервний капітал» відображені суму резервного капіталу, створеного у відповідності до вимог, викладених у Статуті. В 2019 році до Резервного капіталу було спрямовано 11 тис. грн.

Загальна сума резервного капіталу становить:

31 грудня 2019	31 грудня 2018
82	71

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Загальна сума нерозподіленого прибутку та сума власного капіталу показані в таблиці:

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Зареєстрований капітал	5 000	5 000
Додатковий капітал		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	345	224
Резервний капітал	82	71
Всього власний капітал	5 427	5 295

6.11. Торгівельна кредиторська заборгованість, кредиторська заборгованість за розрахунками та інша поточна кредиторська заборгованість

У статті Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги відображені суму заборгованості постачальникам і підрядникам за матеріальні цінності, виконані роботи і отримані послуги.

Суми торговельної кредиторської заборгованості наведена в таблиці:

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Заборгованість за товари, роботи, послуги	387	202

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом, по оплаті праці, зі страхування наведено в таблиці:

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Поточні зобов'язання по розрахунках з бюджетом	76	13
Поточні зобов'язання з оплати праці	42	0

6.12. Поточні забезпечення

Компанія створює резерв виплат за майбутніми відпустками для рівномірного віднесення їх на витрати. Загальна сума забезпечень становить :

31 грудня 2019	31 грудня 2018
88	71

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)**

6.13. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Фізична особа є пов'язаною стороною із ТОВ «Українська платіжна система», якщо така особа:

а) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним:

контролер - Авраменко Антон Володимирович (частка участі 25 %), реєстраційний номер облікової картки платника податків 3244809058; В 2019 році засновнику виплачені дивіденди за результатами діяльності у 2018 році.

контролер - Авраменко Олексій Володимирович(частка участі 25 %), реєстраційний номер облікової картки платника податків 3103117378; В 2019 році засновнику виплачені дивіденди за результатами діяльності у 2018 році.

ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» частка участі 48 %.

Товариству надано 1 короткостроковий кредит в сумі 1500000,00 грн. В 2019 році засновнику виплачені дивіденди за результатами діяльності у 2018 році.

ТОВ «Ізі Софт» частка участі 2 %.

Товариству надано 1 короткостроковий кредит в сумі 2500000,00 грн. В 2019 році засновнику виплачені дивіденди за результатами діяльності у 2018 році.

б) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує:

- Авраменко Антон Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3244809058;

-Авраменко Олексій Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3103117378;

в) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує;

- В. о. генерального директора Стоцька Маргарита Володимирівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3366313505 (включно по 21.01.2019 року).

- Генеральний директор Мазуренко Євгенія Юріївна, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3078908587 (з 22.01.2019 року).

г) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

д)один суб'єкт господарювання знаходиться під спільним з суб'єктом господарювання, що звітує, контролем:

• ТОВ «Фінансова компанія «Абекор», реєстраційний номер 39287145

ТОВ «Фінансова компанія «Контрактовий дім» та ТОВ «Фінансова компанія «Абекор» є учасниками платіжної системи «Фінансовий світ», платіжною організацією якої є ТОВ «Українська платіжна система».

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Фінансова компанія приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами наведено у таблиці:

	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	В т. ч. операції з пов'язаними особами	Всього	В т. ч. операції з пов'язаними особами	Всього
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 500	4 500	4 280	4 888
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів			22	22
Дебіторська заборгованість за послуги	357	671	227	402
Короткострокові виплати працівникам	213		269	

6.14. Політики управління капіталом

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності Компанії, відповідність ключових показників вимогам законодавства України до фінансових компаній, а також приріст капіталу. Прийняття відповідних рішень стосовно підтримання або зміни структури капіталу належить до компетенції Загальних зборів учасників Компанії. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням вимог законодавства України.

Основні економічні показники знаходяться в межах нормативних значень:

Назва коефіцієнту	Алгоритм розрахунку	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи/ Поточні зобов'язання	9,98	18,77

Вартість чистих активів Компанії наведено у таблиці:

Період	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів
31.12.2019	6 020	593	5 295

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська платіжна система»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

31.12.2018	5 581	286	5 427
------------	-------	-----	-------

Порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу наведено в таблиці:

Період	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця
2019	5 427	5 000	427
2018	5 295	5 000	295

Розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам законодавства України.

6.15. Безперервність діяльності

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності. Згідно з цим припущенням фінансова компанія розглядається як така, що продовжуємо свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися, припинити діяльність або шукати захисту від кредиторів згідно із законами або нормативними актами. Відповідно, активи й зобов'язання обліковуються на тій підставі, що суб'єкт господарювання буде здатним продати свої активи й погасити свої зобов'язання за умови звичайної діяльності.

6.16. Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності компанія визнає 27/02/2020р. Після дати балансу значних подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

Це дата розгляду та підпису фінансової звітності генеральним директором фінансової установи до подання контролюочим органам, регулятору, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

Генеральний директор

Є. Ю. Мазуренко

Головний бухгалтер

I. O. Добровольська

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

27.01.2020 № 01-03-4/7
на № 2401/2020 від 24.01.2020

Директору
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»
Титаренко В. М.
вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32, літ «А», м. Київ, 04080

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ» (код ЄДРПОУ 32852960) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 3345, дата реєстрації 27.10.2018).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/reestr-auditorev-ta-subektiv-auditor/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С. М.

Муравська В. І. 044-279-59-78



Згідно з оригіналом
Директор *[Handwritten signature]* М. Титаренко

Усного в цьому документі пронумеровано ,
прошнуровано та скріплено печаткою та
підписом Б.М. Титаренко (з доповідної аркушів
Директор ТОВ «АФ « Аудит-Стандарт»

Б.М. Титаренко

