



**Аудитор
Консультант
Юрист**

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ: 35531560, п/р: 26007060208514 в РЦ Приватбанку,
м. Київ, МФО: 320649
Адреса юридична: 01030, м. Київ, вул. Чапаєва, 10
Адреса фактична: 01011, м. Київ, вул. Панаса Мирного, 14, оф. 12
www.aucop.com.ua

(044) 228-62-56, (067) 501-52-57

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ЕЛЕКТРУМ ПЕЙМЕНТ СІСТЕМ"»

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Учасникам, керівництву

ТОВ «ЕПС»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЛЕКТРУМ ПЕЙМЕНТ СІСТЕМ», код ЄДРПОУ 40243180, юридична адреса: 03131, місто Київ, вулиця Столичне шосе, буд.103 (далі за текстом – «Товариство»), що складається із Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2017 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31.12.2017 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Ключові питання аудиту

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

До ключових питань даного звіту включена інформація відповідно до Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно Розпорядження від 01.02.2018 р. № 142, а саме:

станом на 31.12.2017р.

- Управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.
- Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.
- Станом на 31.12.2017р. Засновниками Товариства статутний капітал сплачено в повному обсязі. Власниками істотної участі в статутному капіталі Товариства (контролери) є:
 - ЕЛЕКТРУМ ПЕЙМЕНТ СИСТЕМ ЛТД, адреса учасника: ОФІС 1, 5 ПЕРСІ СТРИТ, ФІЦРОВІЯ, ЛОНДОН, СПОЛУЧЕНЕ КОРОЛІВСТВО, W1T 1DG— 100 %, що складає 20 100 000 грн.
- Оборотні активи Товариства оцінені за первісною вартістю за вирахуванням нарахованої амортизації, яка є наближеною до справедливої вартості на підставі вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».
- Знецінення активів Товариства не здійснювалось у зв'язку з відсутністю можливих ознак знецінення згідно МСФЗ 38 «Знецінення активів».
- Товариство не має пенсійних активів.
- Активів, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, не виявлено.
- Товариство не одержувало в звітному періоді доходів від інвестування активів.
- Операцій з пов'язаними особами в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання в звітному періоді Товариство здійснювало в наступних обсягах:
 - отримано від пов'язаних фізичних осіб, безповоротну фінансову допомогу в розмірі 1 400 тис. грн.;
 - отримано позику від засновника ЕЛЕКТРУМ ПЕЙМЕНТ СИСТЕМ ЛТД в іноземній валюті 55 тис. євро., яка відображена в складі інших довгострокових зобов'язань.
- Протягом звітного року заробітна плата генерального директора Товариства нараховувалася та виплачувалася згідно штатного розпису за фактично відпрацьований час.
- Товариство визнає судові позови на регуляторні вимоги, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи, а саме позовна заява ТОВ ЕПС від 26.02.2018 про визнання протиправними та скасування двох податкових повідомлень рішень ГУ ДФС у м.Києві від 09.02.18 (отриманих Товариством 15.02.2018 року) у розмірі 25 000 грн. та 68 938 грн. Також є ухвала Окружного адміністративного суду м.

Києва від 28.02.2018 року (оприлюднена 06.03.2018 року) про прийняття позовної заяви ТОВ «ЕПС» до розгляду та відкриття провадження у справі.

- Дебіторська заборгованість за не фінансовими операціями (аванси сплачені постачальникам за роботи, послуги) не значна і складає менше 5% від вартості сукупних активів.
- Довгострокових та поточних фінансових інвестицій Товариство станом на 31.12.2017 року не має.
- Істотні операції з активами (істотна операція з активами обсяг якої більше ніж 10% від загальної величини активів станом на останню звітну дату) проведені у відповідності з укладеними договорами та стосуються виключно фінансової діяльності по переказу коштів.
- Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.
- Прострочених зобов'язань Товариства не виявлено.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації», суттєвих невідповідностей між даними фінансової звітності та іншою інформацією, не встановлено.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в квартальних звітних даних за 2017р. а саме окремі Довідці про кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, що подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує

ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Подальший опис нашої відповідальності за аудит фінансової звітності включено в додаток 1 цього звіту аудитора. Цей опис є частиною нашого звіту аудитора.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Положення Національного банку України Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні від 15.12.2004 р. № 637, Положення Національного банку України Про встановлення граничної суми розрахунків готівкою від 06.06.2013 р. № 210, Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про Державний реєстр фінансових установ від 28.08.2003 р. № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118, зокрема:

Товариство протягом звітного періоду дотримувалось вимог, встановлених для фінансових установ, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001р. №2664-III щодо порядку формування та достатності власного капіталу.

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<https://elpraysys.com>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 121 Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці <https://elpraysys.com>).

Станом на 31 грудня 2017 року Товариством створені та зареєстровані 784 відокремлених підрозділів у формі Відділень, для надання послуг з переказу коштів по всій території України, в тому числі 97 відділень, де ведеться фінансова діяльність та 687 відділень, в яких Товариством проводяться комплексні заходи, щодо організації роботи мережі відділень, як єдиної системи та створення належних технічних умов для їх роботи в системі Товариства. Відділення Товариства не мають статусу юридичної особи та діють на основі Положення про відокремлений підрозділ ТОВ «ЕПС».

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 (до 31.12.2017 року) та Постановою НБУ № 210.

Зміст статей Балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу Балансу станом на 31.12.2017 року:

Розділ I «Необоротні активи» - 10 110 тис. грн., 5 і більше відсотків – 506 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1000 «Нематеріальні активи» - залишкова вартість цих немонетарних об'єктів 3 182 тис. грн. Основну частину даних активів становлять програмні продукти, товарні знаки. Оцінка на дату звітності проводиться за первісною вартістю за мінусом нарахованої амортизації на систематичній основі з врахуванням встановленого строку корисного використання;
- ✓ Рядок 1010 «Основні засоби» - залишкова вартість даних матеріальних активів 6 233 тис. грн., використовуються в господарській діяльності і наданні послуг, для адміністративних цілей, які використовуються більше одного звітного періоду(комп'ютерна техніка, системи безпеки). Оцінка на дату звітності проводиться за первісною вартістю за мінусом нарахованої на системній основі з врахуванням встановленого строку корисного використання. Переоцінка балансової вартості станом на 31.12.2017 року не здійснювалася.
- ✓ Рядок 1005 «Незавершені капітальні інвестиції» - 695 тис. грн. вартість придбаних та не введених в експлуатацію матеріальних активів, які придбані для використання в нових відділеннях, котрі ще не розпочали свою роботу станом на 31.12.2017 року.

Розділ II «Оборотні активи» - 18 334 тис. грн., 5 і більше відсотків – 917 тис. грн. складають статті:

- ✓ Рядок 1130 «Дебіторська заборгованість за виданими авансами» - 10 636 тис. грн. включає авансову оплату контрагентам та постачальникам, що обліковуються за первісною вартістю фактично здійснених платежів.
- ✓ Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» 7 507 тис. грн., в т. ч. готівка – 1 269 тис. грн., рахунки в банках – 3 125 тис. грн. Кредитний рейтинг банківських установ, в якій розміщені грошові кошти Товариства відповідає інвестиційному рівню за національною шкалою, визначеною законодавством України.

Розділ I «Власний капітал» - 11 457 тис. грн., 5 і більше відсотків – 573 тис. грн. становлять статті:

- ✓ Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» – відображено розмір зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає 20 100 тис. грн.
- ✓ Рядок 1420 «Непокритий збиток» – відображено розмір непокритого збитку на 31.12.2017р. в сумі 8 643 тис. грн. за даними бухгалтерського обліку за рахунок.

Розділ II «Довгострокові зобов'язання та забезпечення» - 1 491 тис. грн., 5 і більше відсотків – 75 тис. грн. складають статті:

Рядок 1515 «Інші довгострокові зобов'язання» – 1 491 тис. грн. відображено суму отриманої позики від Засновника (Учасника) Товариства – нерезидента (ЕЛЕКТРУМ ПЕЙМЕНТ СІСТЕМ ЛТД, Англія). Валюта позики Євро. Станом на 31 грудня розмір зобов'язання Товариства за отриманою позикою в іноземній валюті становить 55 000 Євро. Позика є цільовою – для поповнення обігових коштів Товариства та придбання обладнання. Позика надається частинами (траншами) згідно графіку в період з грудня 2017 по листопад 2019, відповідно до умов Договору. За умовами договору позика є безвідсотковою. Термін повернення позики листопад 2019 року. Позика визнана за справедливою вартістю з використанням методу ефективної (ринкової) процентної ставки та станом на звітну дату її розмір складає 1491 тис. грн.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення» - 15 496 тис. грн., 5 і більше відсотків – 775 тис. грн. складають статті:

- ✓ Рядок 1635 «Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами» – відображено поточну кредиторську заборгованість за отриманими авансами 15227

тис. грн. від комерційних агентів за операціями з переказу коштів та електронними грошима.

Товариство має облікову та реєструючу систему (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), яка передбачає ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам, а саме: «АРМ Каса», «АРМ Бухгалтера».

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена для випуску 28 лютого 2018 року і підписана управлінським персоналом в особі генерального директора та головного бухгалтера.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2017 р. – 11 457 тис. грн., в т. ч. статутний капітал – 20 100 тис. грн., непокритий збиток – 8 643 тис. грн. За звітний період отримано збиток в розмірі 2 041 тис. грн. за рахунок значного перевищення адміністративних витрат над сумою отриманих доходів за рахунок відкриття та реєстрації суттєвості кількості відокремлених підрозділів у формі відділень для надання послуг з переказу коштів (станом на 31.12.2017 року – 784), витрат на придбання необоротних активів та витрат на утримання персоналу.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2018 р. до дати цього звіту не виявлено

Станом на 31.12.2017р. розмір власного капіталу відповідає встановленим вимогам відповідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003 за № 797/8118 (далі – Положення).

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЛЕКТРУМ ПЕЙМЕНТ СИСТЕМ».

Код ЄДРПОУ: 40243180

Юридична адреса: вулиця Столичне шосе, буд. 103, м. КИЇВ, 03131.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців про проведення державної реєстрації: Дата державної реєстрації: 29.01.2016

Номер запису: 1 068 102 0000 041802. В звітному періоді зміни до установчих документів не вносилися.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серія ФК № 722 від 15.03.2016 року.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

64.19 Інші види грошового посередництва;

64.91 Фінансовий лізинг;

64.92 Інші види кредитування;

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний).

Основним видами діяльності в звітному періоді Товариства згідно Статуту були:

- Переказ грошових коштів.

Аудиторами встановлено, що видів діяльності, які не зазначені в статуті, Товариство впродовж 2017 року, не здійснювало.

Генеральний директор: Пожарський Вячеслав Юхимович

Головний бухгалтер: Огороднікова Наталія Вікторівна

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є



Директор, аудитор

Захарова Т.В.

Сертифікат аудитора серії а № 006398
від 24.04.2008р., чинний до 24.04.2018р.

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127
Від 28.01.2000р., чинний до 28.01.2019р.

м. Київ

«12» березня 2018 року

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 26/10/2017 від 26.10.2017р., дата початку проведення аудиторської перевірки 10.01.2018 р., дата завершення - 12.03.2018 року.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

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

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

примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, 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, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо 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.