

29000, м. Хмельницький,
вул. Гагаріна, 26
тел. (0382) 65-81-67
факс (0382) 70-40-83
e-mail: office@audit-service.com.ua
www.audit-service.com.ua

код ЄДРПОУ 21323931
р/р 26002000250758
ПАТ Укрсоцбанк
м. Хмельницького
МФО 300023

Аудитсервіс

АУДИТОРСЬКА ФІРМА

Свідоцтво про внесення в Реєстр, рішення АПУ № 0128 від 26 січня 2001 року

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

**НАЦІОНАЛЬНИЙ КОМІСІЙ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У
СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ**

**Управлінському персоналу та Учасникам
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»**

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА», код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України 40214866, місцезнаходження 76018, Івано-Франківська область, місто Івано-Франківськ, вулиця Вовчинецька, будинок 9 (надалі - Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» на 31 грудня 2018 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, перекладених українською мовою, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 08.06.2018 року № 361 (надалі - МСА) та Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Національної комісії,

що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.02.2019 р. №257. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) застосовними в Україні, до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до вимог 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, наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

При здійсненні оцінки ключових питань аудиторами використовувалися різноманітні прийнятні методи, включаючи дані подібних інструментів, історичні дані і методи екстраполяції, аналіз інших наявних ринкових даних, обговорення з управлінським персоналом методики оцінки та ключових припущень, що були використані управлінським персоналом.

Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість у звітності оцінюється за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитку від знецінення.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву та покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків.

Наши процедури були в першу чергу спрямовані на аналіз методології оцінки довгострокової дебіторської заборгованості, після її первісного визнання та подальшого знецінення, в тому числі потенційного ефекту від зміни припущень, які використовувались. Також аудиторські процедури включали в себе тестування засобів контролю над процесом знецінення, оцінку методології, аналіз припущень, використаних Товариством при розрахунку суми резерву.

Такі підходи до оцінки довгострокової дебіторської заборгованості, що відображені у звітності Товариства, відповідають нормам п. 4.1.2. та 4.1.3. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та обліковій політиці Товариства, що відображено у розділі 3 «Основні принципи бухгалтерського обліку» приміток до фінансової звітності.

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

Управлінський персонал Товариства 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 застосовно, 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 Товариства.

Відповідальність аудитора за аudit фінансової звітності

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність Товариства 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 аudit, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аudit відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аuditу. 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аuditу, 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 Товариства 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 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 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 їх про всі стосунки та 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, 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 нашему звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на розділ 8 «Політика управління ризиками» Приміток до фінансової звітності. Господарська діяльність Компанії здійснюється на території України. Ринки, що розвиваються, такі як Україна, продовжують піддаватися ризикам іншим, ніж ті що притаманні розвиненим ринкам, включаючи економічний, політичний, соціальний, юридичний та законодавчий ризики. Як вже бувало в минулому, справжні або очікувані фінансові проблеми або зростання очікуваних ризиків, пов'язаних з інвестуванням в економіку, що розвиваються, може негативно вплинути на інвестиційний клімат в Україні та економіку України в цілому.

Закони та нормативні акти, які впливають на діяльність організацій в Україні, продовжують зазнавати стрімких змін. Податкове, валютне та митне законодавство України відкрите для неоднозначних тлумачень, а інші юридичні та фінансові перешкоди лише додають свій внесок до переліку проблем, які повинні вирішувати підприємства, які наразі ведуть свою операційну діяльність в Україні. Майбутній економічний напрям розвитку країни великою мірою залежить від економічної, податкової та кредитно-монетарної політики уряду, законів та нормативних актів, які приймаються, а також змін політичної ситуації у країні.

Наша думка не була модифікована з цього приводу.

ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію. До такої іншої інформації відносяться річні звітні дані, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включені до річних звітів фінансових установ у складі наступних документів:

- Титульний аркуш;
- Додаток 6. Інформація фінансової установи;
- Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу;
- Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії;
- Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки;
- Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи;
- Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи;
- Додаток 16. Інформація про великі ризики фінансової установи.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними 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 звітна 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 Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно було включити до звіту.

Не вносячи до нашого звіту застережень, в наступному розділі, ми звертаємо увагу на додаткову інформацію, висловлення думки щодо якої передбачена Методичними рекомендаціями щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.02.2019 р. № 257.

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Відносини, що виникають між учасниками ринків фінансових послуг під час здійснення операцій з надання фінансових послуг регулює Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III (далі - Закон про фінансові послуги), зі змінами та доповненнями.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» у своїй діяльності дотримується вимог законодавства у сфері фінансових послуг та діє на підставі наступних дозвільних документів:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»
Код за ЄДРПОУ	40214866
Місцезнаходження	76018, Івано- Франківська обл., м. Івано- Франківськ, вул. Вовчинецька, 9
Організаційно-правова форма товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю
Дата державної реєстрації	12.01.2016 р. Виконавчий комітет Івано-Франківської міської ради номер запису до ЄДР - 1 119 102 0000 013829
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	<ul style="list-style-type: none"> - надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів; - надання позик; - переказ коштів; - обслуговування платіжних карток; - діяльність з обміну валют; - факторинг; - фінансовий лізинг; - надання гарантій та поручительств; - залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.
Види діяльності за КВЕД	<p>Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний); Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення</p>
Середня кількість працівників за 2018р.	34 (тридцять чотири)
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	<ul style="list-style-type: none"> - Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (реєстраційний номер 13103316, серія та номер ФК № 716 від 25.02.2016 року), видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. - Додаток до Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи від 25.02.2016 року. - Розпорядження від 25.02.2016 року № 451 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про внесення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» до Державного реєстру фінансових установ.

	<ul style="list-style-type: none"> - Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 57 видана Національним банком України 17.05.2017 року. - Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій № 199 видана Національним банком України 16.12.2016 року. Термін дії – до 15.12.2019 року.
Кількість відокремлених підрозділів	8

Нами розглянуто та сформовано професійне судження щодо дотримання Товариством положень законодавчих та нормативних актів на ринку фінансових послуг, зокрема щодо:

1.1 формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання:

Статутний капітал Товариства сформований в сумі 155 000,0 тис. грн. з дотриманням вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III та розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ" та відповідає п.5.1 нової редакції Статуту, затвердженого протоколом загальних зборів учасників № 14 від 15 грудня 2017 року.

1.2 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:

Товариство дотримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу відповідно до вимог затверджених розпорядженням Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ", як для заявника, який планує надавати два та більше видів фінансових послуг та підтримує розмір власного капіталу на значно більшому рівні ніж встановлений цим Положенням.

1.3 формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Відповідно до п.6.1. Статуту Товариства: «Товариство створює Резервний Фонд, розмір якого становить 25% від розміру Статутного (складеного) капіталу, шляхом відрахувань у розмірі 5% від свого щорічного прибутку, поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників». Станом на 31.12.2018 р. резервний капітал Товариства становить 1 192 тис. грн. У 2018 році Товариство здійснило відрахування до резервного капіталу Товариства у розмірі 1 184 тис. грн. (протокол № 1.1 від 28.01.2017р., протокол № 3 від 30.03.2018р.). Таким чином, станом на 31.12.2018р. резервний капітал Товариства становить 0,77% від розміру статутного капіталу Товариства.

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

Товариство не входить у жодну фінансову групу.

1.5 структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:

Інвестиційний портфель у Товариства відсутній.

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

Заборона залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення у Товариства відсутня.

1.7 допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження

яких суб'єкт отримав ліцензію:

Товариство здійснює діяльність згідно Постанови КМУ «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07.12.2016р. (надалі - Ліцензійні умови). Обмеження щодо суміщення провадження видів діяльності установлених пунктом 37 Ліцензійних умов дотримані.

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

Товариство надає фінансові послуги на підставі Примірних договорів надання позики, гарантій, порук та факторингу у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III та Внутрішніх правил надання послуг з факторингу, Внутрішніх правил надання гарантій та поручительств, які розміщені на власному веб-сайті Товариства (<https://http://europoshta.com.ua>).

1.9 розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство розміщує інформацію на власному веб-сайті (<http://europoshta.com.ua>) відповідно до частин четвертої та п'ятої статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III та забезпечує її актуальність.

1.10 прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів відповідно до правил ПАМ'ЯТКИ щодо запобігання та врегулювання конфліктів інтересів.

1.11 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:

Приміщення, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), відповідають вимогам доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення, відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, про що є документальне підтвердження фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

1.12 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 має 8 відокремлених підрозділів, які внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

1.13 внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Наявна система внутрішнього контролю Товариства забезпечує необхідну відповідність вимогам ст. 15¹. Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III, а роботу внутрішнього аудиту організовано згідно з Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю), затвердженого загальними зборами учасників ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» (протокол № 7 від 29.04.2016 р.).

1.14 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 дотримується вимог 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.

1.15 готівкових розрахунків:

Товариство проводить готівкові розрахунки відповідно до норм чинного законодавства із застосуванням РРО (валюто-обмінні операції, видача/погашення заборгованості по кредитним операціям), здійснює щорічну інвентаризацію наявної готівки та цінностей в касах структурних підрозділів, а також при зміні матеріально-відповідальної особи (відпустка, хвороба, відрядження тощо).

1.16 зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Товариством дотримано вимоги Постанови Національного банку України «Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських фінансових установ в Україні» № 100 від 06.10.2017 року. Товариство забезпечене засобами зберігання грошових коштів і документів та має в наявності усі необхідні засоби безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та відповідну охорону) відповідно до умов договорів оренди структурних підрозділів, дотримується вимог Постанови НБУ № 100 щодо класифікації сейфів.

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

Зареєстрований статутний капітал Товариства становить 155 000 000 (сто п'ятдесят п'ять мільйонів) грн. 00 коп. Статутний капітал сформований за рахунок грошових коштів єдиного Засновника (учасника) ПП «ЛК-Капітал» та станом на 31.12.2018 р. сплачений в повному обсязі. Детальніша інформація про здійснені внески ПП «ЛК-Капітал» до статутного капіталу Товариства наведена у нижчеподаній таблиці:

Дата	№ платіжного доручення	Засновник	Сума, грн.
27.01.2016	100	ПП «ЛК «Капітал»	7 000 000,00
28.04.2016	1	ПП «ЛК «Капітал»	8 000 000,00
13.05.2016	9	ПП «ЛК «Капітал»	5 000 000,00
31.01.2017	324	ПП «ЛК «Капітал»	16 425 000,00
02.02.2017	331	ПП «ЛК «Капітал»	3 575 000,00
20.04.2017	12	ПП «ЛК «Капітал»	8 035 500,00
20.04.2017	13	ПП «ЛК «Капітал»	1 964 500,00
23.05.2017	60	ПП «ЛК «Капітал»	3 820 000,00
23.05.2017	59	ПП «ЛК «Капітал»	3 180 000,00
25.05.2017	67	ПП «ЛК «Капітал»	3 000 000,00
07.06.2017	100	ПП «ЛК «Капітал»	5 300 000,00
08.06.2017	103	ПП «ЛК «Капітал»	1 700 000,00
13.06.2017	111	ПП «ЛК «Капітал»	5 000 000,00
16.06.2017	115	ПП «ЛК «Капітал»	8 500 000,00
16.06.2017	116	ПП «ЛК «Капітал»	1 500 000,00
19.06.2017	117	ПП «ЛК «Капітал»	1 500 000,00
19.06.2017	119	ПП «ЛК «Капітал»	1 500 000,00
19.06.2017	120	ПП «ЛК «Капітал»	2 800 000,00
20.06.2017	128	ПП «ЛК «Капітал»	200 000,00
20.06.2017	130	ПП «ЛК «Капітал»	4 000 000,00

21.06.2017	135	ПП «ЛК «Капітал»	3 000 000,00
22.06.2017	137	ПП «ЛК «Капітал»	4 000 000,00
23.06.2017	140	ПП «ЛК «Капітал»	3 243 800,00
23.06.2017	142	ПП «ЛК «Капітал»	756 200,00
23.06.2017	143	ПП «ЛК «Капітал»	2 500 000,00
23.06.2017	144	ПП «ЛК «Капітал»	3 500 000,00
18.07.2017	150	ПП «ЛК «Капітал»	1 000 000,00
19.07.2017	152	ПП «ЛК «Капітал»	3 000 000,00
26.07.2017	171	ПП «ЛК «Капітал»	2 000 000,00
26.07.2017	172	ПП «ЛК «Капітал»	1 000 000,00
27.07.2017	173	ПП «ЛК «Капітал»	2 000 000,00
15.08.2017	217	ПП «ЛК «Капітал»	2 000 000,00
15.08.2017	218	ПП «ЛК «Капітал»	1 000 000,00
18.08.2017	230	ПП «ЛК «Капітал»	2 000 000,00
19.08.2017	231	ПП «ЛК «Капітал»	1 000 000,00
21.08.2017	234	ПП «ЛК «Капітал»	1 500 000,00
22.08.2017	239	ПП «ЛК «Капітал»	1 500 000,00
23.08.2017	249	ПП «ЛК «Капітал»	1 500 000,00
23.08.2017	251	ПП «ЛК «Капітал»	500 000,00
23.08.2017	252	ПП «ЛК «Капітал»	500 000,00
29.08.2017	258	ПП «ЛК «Капітал»	1 800 000,00
29.08.2017	259	ПП «ЛК «Капітал»	1 200 000,00
31.08.2017	264	ПП «ЛК «Капітал»	1 500 000,00
01.09.2017	268	ПП «ЛК «Капітал»	2 400 000,00
01.09.2017	269	ПП «ЛК «Капітал»	1 100 000,00
08.09.2017	289	ПП «ЛК «Капітал»	1 000 000,00
14.09.2017	305	ПП «ЛК «Капітал»	2 000 000,00
14.09.2017	306	ПП «ЛК «Капітал»	500 000,00
15.09.2017	312	ПП «ЛК «Капітал»	1 582 000,00
18.09.2017	315	ПП «ЛК «Капітал»	1 500 000,00
20.09.2017	325	ПП «ЛК «Капітал»	2 500 000,00
21.09.2017	327	ПП «ЛК «Капітал»	2 000 000,00
25.09.2017	337	ПП «ЛК «Капітал»	1 418 000,00
15.12.2017	7	ПП «ЛК «Капітал»	2 400 000,00
18.12.2017	8	ПП «ЛК «Капітал»	2 600 000,00
Разом:			155 000 000,00

1.18 розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року складає 157 434 тис. грн. та включає:

Статутний капітал – 155 000 тис. грн.

Резервний капітал – 1 192 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 1 242 тис. грн.

Капітал у дооцінках та додатковий капітал відсутні.

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

Інформацію стосовно методів оцінки справедливої вартості активів Товариства розкрито з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та

відображену в Примітках до річної фінансової звітності в розділі 3 «Короткий огляд істотних положень облікової політики».

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Швець Зеновій Ярославович, сертифікат аудитора серії А № 002555 від 29 червня 1995 року, виданий рішенням Аудиторської палати України № 32 від 29 червня 1995 року.

Додатки до звіту: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018 рік;
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік;
Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік;
Звіт про власний капітал за 2018 рік;
Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.

Ключовий партнер завдання з аудиту Зелі, **Швець З. Я.**

Директор ПАФ «АУДИТСЕРВІС» Мярковський А.Й.
/сертифікат аудитора серії А № 001015 від 24 березня 1994 року, виданий рішенням Аудиторської палати України № 13 від 24 березня 1994 р. та зареєстрований у Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 101095/

Дата складання звіту незалежного аудитора: 23 березня 2019 року

Приватна аудиторська фірма «АУДИТСЕРВІС»

Юридична адреса: вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Фактичне місцезнаходження: вул. Гагаріна, будинок 26, м. Хмельницький, Хмельницька обл., 29000, Україна

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21323931

Номер та дата Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, виданого АПУ: Свідоцтво № 0128, видано рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. № 98 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»)

Номер та дата Свідоцтва АПУ про відповідність системи контролю якості: Свідоцтво № 0631 видано рішенням Аудиторської палати України від 29.09.2016 р. № 330/4. Свідоцтво чинне до 31.12.2021 р.

Договір про надання аудиторських послуг - № 55 від 18 грудня 2018 року

Термін проведення аудиту (аудиторської перевірки) - з 04 січня по 23 березня 2019 року

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»
Фінансова звітність за Міжнародними стандартами
фінансової звітності

31 грудня 2018 року

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2018 року

ЗМІСТ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Баланс (Звіт про фінансовий стан)	3
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	5
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	7
Звіт про власний капітал	9

Примітки до фінансової звітності

1.Загальна інформація.....	13
2.Основа представлення фінансової звітності.....	13
3. Короткий огляд істотних положень облікової політики	15
3.1. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	19
3.2. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації	20
3.3 Нові та переглянуті стандарти	21
3.4. Виправлення помилок.....	21
4. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності	21
4.1 Активи	22
4.1.1 Нематеріальні активи.....	22
4.1.2 Основні засоби.....	22
4.1.3 Дебіторська заборгованість за продукцію , товари, роботи, послуги	22
4.1.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	23
4.1.5 Інша поточна дебіторська заборгованість.....	23
4.1.6 Грошові кошти та їх еквіваленти	24
4.2 Пасиви	24
4.2.1 Власний капітал	24
4.2.2 Поточні зобов'язання і забезпечення.....	24
4.3 Доходи	24
4.4 Витрати.....	25
4.4.1 Адміністративні витрати	25
4.4.2 Інші витрати.....	25
5.Податок на прибуток	26
6.Умовні і контрактні зобов'язання	26
6.1. Зобов'язання за капітальними витратами.....	26
6.2 Активи у заставі й обмежені для використання	26
6.3 Судові розгляди	26
6.4 Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг	26
7.Операції з пов'язаними сторонами	26
8.Політика управління ризиками	26
9. Події після дати балансу	28

Підприємство	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ЄВРОПОШТА"	Товариство з обмеженою відповідальністю	КОДИ		
			Дата (рік, місяць, число)	2019	01
Територія	Івано-Франківськ		за ЄДРПОУ	40214866	
Організаційно-правова форма господарювання			за КОАТУУ	2610100000	
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування		за КОПФГ	240	
Середня кількість працівників ¹	34		за КВЕД	64.92	
Адреса, телефон	76018, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Вовчинецька, 9			0672341124	

Одиниці вимірю: 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 (зроблено позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

-
V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2018 р.**

АКТИВ	Код рядка	Форма №1 Код за ДКУД		1801001
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду	
I. Необоротні активи	2	3	4	
Нематеріальні активи:				
первинна вартість	1000	7	6	
накопичена амортизація	1001	16	16	
Незавершені капітальні інвестиції	1002	9	9	
Основні засоби:	1005	0	0	
первинна вартість	1010	391	683	
знос	1011	841	1566	
Інвестиційна нерухомість	1012	450	883	
первинна вартість	1015	-	-	
знос	1016	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-	
первинна вартість	1021	-	-	
накопичена амортизація	1022	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030	-	-	
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-	-	
інші фінансові інвестиції	1040	740	459	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-	
Відстрочені податкові активи	1050	-	-	
Гудвіл	1060	-	-	
Відстрочені аквізіційні витрати	1065	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1090	-	168	
Інші необоротні активи	1095	1138	1316	
Усього за розділом I				
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 продукцію, товари, роботи, послуги	1125	141	8174	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1130	-	264	
за виданими авансами	1135	13	28	
з бюджетом	1136	-	-	
у тому числі з податку на прибуток	1140	142	722	
з нарахованих доходів	1145	-	-	
із внутрішніх розрахунків	1155	136	5035	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	-	-	
Поточні фінансові інвестиції	1165	155090	182192	
Гроші та їх еквіваленти	1166	155017	182091	
Готівка	1167	73	101	
Рахунки в банках	1170	-	2	
Витрати майбутніх періодів	1180	-	-	
Частка перестраховника у страхових резервах	1181	-	-	
у тому числі в:	1182	-	-	
резервах довгострокових зобов'язань	1183	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1184	-	-	
резервах незадобреніх премій	1185	-	-	
інших страхових резервах	1190	-	-	
Інші оборотні активи	1195	155522	196417	
Усього за розділом II				
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи видуття	1200	-	-	
Баланс	1300	156660	197733	

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	155000	155000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцниках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичений курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	7	1192
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1184	1242
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	156191	157434
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незадобреніх премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек- поту	1595	-	-
Усього за розділом II			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	230	256
у тому числі з податку на прибуток	1621	230	256
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	121	10
за одержаними авансами	1635	-	-
за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
за страховим діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	118	290
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	39743
Усього за розділом III	1695	469	40299
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	156660	197733

Керівник
Головний бухгалтер

О.В. Наворенський
В.Г. Нікіжева

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



Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	155000	155000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцниках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичений курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	7	1192
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1184	1242
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	156191	157434
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незадобреніх премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призоційний фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек- поту	1595	-	-
Усього за розділом II			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	-	-
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	230	256
у тому числі з податку на прибуток	1621	230	256
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	121	10
за одержаними авансами	1635	-	-
за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	118	290
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	39743
Усього за розділом III	1695	469	40299
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибутти			
V. Чиста вартість активів непереважного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	156660	197733

Керівник
Головний бухгалтер

О.В. Наворенський
В.Г. Нікіжева

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



**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2018 р.**

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	2396	728
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>			
премії підписані, валова сума	2010	-	-
премії, передані у перестрахування	2011	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2012	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2013	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2014	-	-
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>			
Валовий:			
прибуток	2090	2396	728
збиток	2095	(-)	(-)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
<i>Інші операційні доходи</i>	2120	201485	25724
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
<i>Адміністративні витрати</i>	2130	(8670)	(4001)
<i>Витрати на збут</i>	2150	(13)	(21)
<i>Інші операційні витрати</i>	2180	(193696)	(21180)
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	1502	1250
збиток	2195	(-)	(-)
<i>Дохід від участі в капіталі</i>	2200	-	-
<i>Інші фінансові доходи</i>	2220	2	52
<i>Інші доходи</i>	2240	14	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
<i>Фінансові витрати</i>	2250	(-)	(-)
<i>Втрати від участі в капіталі</i>	2255	(-)	(-)
<i>Інші витрати</i>	2270	(-)	(25)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	1518	1277
збиток	2295	(-)	(-)
<i>Витрати (дохід) з податку на прибуток</i>	2300	(276)	(230)
<i>Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування</i>	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1242	1047
збиток	2355	(-)	(-)

ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1242	1047

ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	4117	1577
Відрахування на соціальні заходи	2510	852	288
Амортизація	2515	434	410
Інші операційні витрати	2520	196976	22927
Разом	2550	202379	25202

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	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригованій чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

Головний бухгалтер



О.В. Наворенський

(ініціали, прізвище)

В.Г. Нікіжева

(ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2018 р.

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
I	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:		2354	713
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005	-	2
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	206
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2	22
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	14	6
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1851	27184
Інші надходження	3095	44959	6
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(13656)	(4727)
Праці	3105	(4088)	(1060)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(856)	(292)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(847)	(371)
Витрачення на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(249)	(-)
Витрачення на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачення на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачення на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачення на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачення на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачення на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачення фінансових установ на надання позик	3155	(10121)	(13288)
Інші витрачання	3190	(348)	(348)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	19264	8053
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:		-	-
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачення на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачення на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності				
Надходження від:				
Власного капіталу	3300	-		135000
Отримання позик	3305	-		-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-		-
Інші надходження	3340	-		-
Витрачання на:				
Викуп власних акцій	3345	(-)		(-)
Погашення позик	3350			
Сплату дивідендів	3355	(-)		(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)		(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)		(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)		(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)		(-)
Інші платежі	3390	(-)		(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-		135000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	19264		143053
Залишок коштів на початок року	3405	155090		7159
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	7838		4878
Залишок коштів на кінець року	3415	182192		155090

Керівник



Головний бухгалтер

О.В.Наворенський

(ініціали, прізвище)

В.Г.Нікіжева

(міціли, прізвище)

ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Надходження від:	3300	-	135000
Власного капіталу	3305	-	-
Отримання позик	3310	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3340	-	-
Інші надходження			
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачення на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачення на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачення на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачення на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	135000
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	19264	143053
Залишок коштів на початок року	3405	155090	7159
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	7838	4878
Залишок коштів на кінець року	3415	182192	155090

Керівник

Головний бухгалтер



О.В.Наворенський

(ініціали, прізвище)

В.Г.Нікіжева

(ініціали, прізвище)

Звіт про власний капітал за 2018 р.

Форма №4

Код за ЛКУД

1801005

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальні заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	1184	58	-	-	1242
Залишок на кінець року	4300	155000	-	-	1191	1242	-	-	157433

Керівник

Головний бухгалтер



О.В. Наворенський

(ініціали, прізвище)

В.Г. Нікіжева

(ініціали, прізвище)

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2018 року****1. Загальна інформація**

Повна назва підприємства - Товариство з обмеженою відповідальністю

«Фінансова компанія «Європошта» (надалі Товариство).

Скорочена назва - ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»

Адреса Товариства – 76018, м.Івано-Франківськ, вул.Вовчинецька, 9

Електронна адреса – info@europoshta.com.ua

Дата державної реєстрації Товариства – 12 січня 2016 р.

Види діяльності згідно КВЕД:

Код КВЕД	Назва видів економічної діяльності
64.92	Інші види кредитування (основний)
64.19	Інші види грошового посередництва
64.99	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
66.12	Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
66.19	Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
64.91	Фінансовий лізинг

Станом на 31 грудня 2018 року є такі власники Товариства:

Найменування суб'єкта господарювання / П.І.Б. фізичної особи	Місцезнаходження	Частка внеску до статутного фонду, %
ПП «ЛК-Капітал»	76018, м.Івано-Франківськ, вул. Дністровська, 26	100

2. Основа представлення фінансової звітності.**Загальні положення**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2018 року

Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком статей, які оцінюються за справедливою вартістю.

У фінансовій звітності представлена порівняльна інформація за попередній період.

• Товариство веде облікові записи у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Дана фінансова звітність складена на основі таких облікових записів з коригуваннями, необхідними для приведення її у відповідність МСФЗ у всіх суттєвих аспектах.

Дана фінансова звітність включає:

- ✓ баланс (звіт про фінансовий стан),
- ✓ звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід),
- ✓ звіт про рух грошових коштів (за прямим методом),
- ✓ звіт про власний капітал,
- ✓ примітки до фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску 27 лютого 2018 року.

Функціональна валюта й валюта представлення

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною валютою та валютою представлення даної фінансової звітності є українська гривня. Операції у валютах, що відрізняються від функціональної валюти Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах.

Дана фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Оцінки, судження та припущення

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на використання принципів облікової політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Оцінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

Безперервність діяльності Товариства

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі допущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність необмежено довго в майбутньому, це допущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань у ході звичайної діяльності.

3. Короткий огляд істотних положень облікової політики

Гроші та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки коштів у касі та на банківських рахунках в національній валюті, а також кошти на депозитних рахунках в банках «До запитання», короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що можуть бути використані для поточних операцій.

Запаси

Запаси обліковуються за ціною придбання. Одиницею обліку запасів є кожне найменування цінностей. На дату балансу запаси відображаються у фінансовому обліку і звітності за найменшою з двох оцінок: первісною вартістю або чистою вартістю реалізації. Списання матеріальних цінностей проводилось за методом середньозваженої собівартості.

Визнання фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі (звіті про фінансовий стан), коли воно стає стороною за договором щодо відповідного фінансового інструменту. Фінансові активи й фінансові зобов'язання, які враховуються на балансі Товариства, представлені коштами і їх еквівалентами, заборгованістю за виданими кредитами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими вкладеннями й іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства.

Заборгованість за виданими кредитами та позиками.

Під час первісного визнання цього фінансового активу та за умови застосування звичайної процентної ставки, Товариство оцінює його за справедливою вартістю мінус витрати на операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливої вартості є ціна операції, тобто сума договору.

Під час складання фінансової звітності для класифікації кредитів за строками Товариство:

- використовує фактичний термін погашення кредитів;
- обов'язково відображає довгострокові кредити по частинах у розрізі строку погашення не більше дванадцяти місяців після дати балансу та через більш ніж дванадцять місяців після дати балансу.

Подальша оцінка цих фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю, яка визначається за методом ефективної ставки відсотка. Товариство не отримує ніяких додаткових гонорарів та додаткових комісійних зборів, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрат на операції та всіх інших премій чи дисконтів, тому ефективна ставка відсотка дорівнює номінальній ставці, тобто тій, що визначена договором.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання — це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка — це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, суб'єкт господарювання має попередньо оцінити грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), суб'єктові господарювання слід використовувати контрактні грошові потоки за весь контрактний строк фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів).

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансового активу або частини фінансового активу тільки в тому випадку, коли відбувається передача фінансового активу, і така передача відповідає критеріям припинення його визнання.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання або частини фінансового зобов'язання та списує його з балансу тоді й тільки тоді, коли воно виконано, скасовано або закінчився термін його дії.

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як вища із двох нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна одержати від продажу активу непов'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальніх обставинах за винятком прямих видатків на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом строку корисної експлуатації цього активу й від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначені прибутковості використання активу Товариство повинне застосовувати прогнозні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, яку здійснює особа, що здійснює управління активами Товариства, щодо сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового строку корисної експлуатації активу. Прогнозні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі, і ризики, пов'язані із цим активом.

Товариство, відповідно до МСФЗ 9 та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в порядку, передбаченому внутрішнім Положенням про проведення оцінки фінансового стану позичальників/контрагентів та формування/списання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, за приданими цінними паперами та іншими активними операціями, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Товариство формує резерви з метою відшкодування можливих

втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою доходіністю) іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії. Розрахункова величина резерву по кожній категорії ризику визначається арифметичним добутком суми розрахункової бази страхового резерву на відповідну норму резервування.

Загальна величина страховогого резерву дорівнює арифметичній сумі величин розрахункового резерву по кожній категорії ризику.

Резерв формується в межах суми боргу (балансової вартості активів, по яких існує ризик понесення збитків).

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання взаємно зачітуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, яка не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визначеного збитку від знецінення.

На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак Товариство визначає суму очікуваного відшкодування, як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж основних засобів та вартості отриманої в результаті їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, то вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а різниця відображається в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) як витрати від знецінення основних засобів.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід).

Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) в момент їх виникнення.

Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати його експлуатацію у відповідності до намірів керівництва. Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання активів:

- комп'ютерне та офісне обладнання – 4 роки;
- транспортні засоби – 10 років;
- меблі та інвентар – 4 роки

Ліквідаційна вартість, строки корисного використання та метод амортизації основних засобів переглядається на кінець кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають в результаті оцінок, зроблених у попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів (вартість об'єкта не перевищує 2500 грн.) нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив являє собою немонетарний актив, який не має матеріальної форми та не може бути ідентифікований. Нематеріальний актив визнається якщо:

- існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням;
- його вартість може бути достовірно визначена;
- він може бути відокремлений від Товариства для подальшого продажу, передачі, ліцензування, здачі в оренду чи обміну в індивідуальному порядку чи разом з відповідним договором чи зобов'язанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу та визначеного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Амортизація нараховується на прямолінійній основі протягом наступних строків корисного використання нематеріальних активів:

- ліцензія на програмне забезпечення – 10 років;
- програмне забезпечення – 10 років.

Операційна оренда, де Товариство виступає в якості орендатора

Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди та обліковуються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) у складі витрат.

Зареєстрований (статутний) капітал

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображені за первісною вартістю.

Забезпечення (резерви)

Забезпечення (резерви) визнаються, якщо в результаті події, що відбулася, Товариство має юридичні або можливі зобов'язання, які можуть бути вірогідно оцінені, і існує імовірність того, що буде необхідний відтік економічних вигід для врегулювання зобов'язань.

Визнання доходів та витрат

Дохід у фінансовій звітності визнається методом нарахування. Проценти за кредитами визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Коли виникає невизначеність щодо отримання нарахованих процентів, які були визнані доходом, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними

витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Оподатковування

Сума витрат з поточного податку на прибуток визначається на основі оподатковуваного прибутку, отриманого за рік. Товариство розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використанням ставок податку, що діють протягом звітного періоду.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності, коли існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з їх використанням.

Умовні зобов'язання не визнаються у балансі (звіті про фінансовий стан), при цьому інформація про них розкривається у примітках до фінансової звітності за винятком випадків, коли вибуття ресурсів у результаті їх погашення малоймовірне.

Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство утримує суми пенсійних (соціальних) внесків із заробітної плати працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

Операції в іноземних валютах

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, переводяться в гривні по відповідних курсах обміну валют, чинним на звітну дату. Операції в іноземних валютах враховуються за курсами обміну валют, який встановлений Національним банком України на дату відповідних операцій. Всі реалізовані і нереалізовані прибутки та збитки, що виникають в результаті курсових різниць, включаються в чистий прибуток (збиток) від курсових різниць у складі Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період.

Доходи і витрати від операцій, пов'язаних з купівлєю та продажем іноземної валюти визначаються як різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю на дату здійснення операції та визнаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) у складі інших операційних доходів.

3.1. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються базуючись на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2018 року**

майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2018 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»

МСБО 29 не встановлює абсолютноного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція.

Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;
- г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Але протягом 2019 року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

3.2. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Інформація про зміни в облікових політиках

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства ідповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», які станом на 01 січня 2018 року,

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2018 року

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Товариство отримує основний дохід - винагороду від діяльності з управління активами.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Інформація про облікові політики щодо очікуваних кредитних збитків та суми, обумовлені очікуваними кредитними збитками наведена нижче.

З 1 січня 2019 року набуває чинності МСФЗ 16 «Оренда», яким в системі міжнародної стандартизації встановлено описи механізмів обліку модифікацій орендних договорів. Товариство здійснило перекласифікацію фінансових активів на кінець звітного періоду. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, так як вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3 Нові та переглянуті стандарти

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами». Застосування МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю. Товариство здійснює перекласифікацію всіх охоплених відповідними змінами фінансових активів, як на відображення результатів діяльності не мали суттєвого впливу.

3.4. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовується. На підставі попередньо розрахованих показників очікується, що застосування МСФЗ 16 «Оренда» не буде мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства.

3.5. Виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

4. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

Нижче розкрито інформацію за статтями фінансової звітності за виключенням тих, що були розкриті безпосередньо в Балансі (Звіті про фінансовий стан) та Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід).

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2018 року

4.1 Активи

4.1.1 Нематеріальні активи

Нижче в таблиці наведена інформація щодо нематеріальних активів Товариства станом на 31.12.2017р. (рядки 1000,1001 та 1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан)) та 31.12.2018р.:

Програмне забезпечення

Первісна вартість Залишок на 01.01.2017	10	Первісна вартість Залишок на 31.12.2017	7
Накопичена амортизація на 01.01.2017	1	Накопичена амортизація на 31.12.2017	16
Залишкова вартість на 01.01.2017	9	Залишкова вартість на 31.12.2017	9

Первісна вартість Залишок на 01.01.2018	7	Первісна вартість Залишок на 31.12.2018	6
Накопичена амортизація на 01.01.2018	16	Накопичена амортизація на 31.12.2018	16
Залишкова вартість на 01.01.2018	9	Залишкова вартість на 31.12.2018	9

4.1.2 Основні засоби

Станом на 31.12.2017р. та 31.12.2018р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Первісна вартість Залишок на 01.01.2017	78	Первісна вартість Залишок на 31.12.2017	841
Накопичена амортизація на 01.01.2017	48	Накопичена амортизація на 31.12.2017	450
Залишкова вартість на 01.01.2017	30	Залишкова вартість на 31.12.2017	391

Первісна вартість Залишок на 01.01.2018	841	Первісна вартість Залишок на 31.12.2018	1566
Накопичена амортизація на 01.01.2018	450	Накопичена амортизація на 31.12.2018	883
Залишкова вартість на 01.01.2018	391	Залишкова вартість на 31.12.2018	683

4.1.3 Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2017 р. дебіторська заборгованість Товариства представлена наступним чином (рядок 1125, 1040 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2018 року

Видані кредити	1222
Резерв під знецінення кредитів	(341)
Всього	881

Станом на 31.12.2018р. дебіторська заборгованість Товариства представлена наступним чином (рядок 1125, 1040 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Видані кредити	9029
Резерв під знецінення кредитів	(396)
Всього	8633

4.1.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Станом на 31.12.2017р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином (рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Нараховані, але не отримані відсотки за виданими кредитами	142
Всього	142

Станом на 31.12.2018р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином (рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Нараховані, але не отримані відсотки за виданими кредитами	722
Всього	722

Таблиця 4.1.5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

	2017	2018
Кредити юридичним особам	1081	8009
Кредити фізичним особам – цільові споживчі кредити	-	-
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
Кредити надані для підтримки сільського господарства	-	-
Інші кредити фізичним особам	141	1020
Резерв під знецінення кредитів	(341)	(396)
Усього кредитів за мінусом резервів	881	8633

Таблиця 4.1.5.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами

Рух резервів	2017	2018
Залишок за станом на 1 січня	0	396

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2018 року

Видані кредити	1222
Резерв під знецінення кредитів	(341)
Всього	881

Станом на 31.12.2018р. дебіторська заборгованість Товариства представлена наступним чином (рядок 1125, 1040 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Видані кредити	9029
Резерв під знецінення кредитів	(396)
Всього	8633

4.1.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Станом на 31.12.2017р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином (рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Нараховані, але не отримані відсотки за виданими кредитами	142
Всього	142

Станом на 31.12.2018р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином (рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Нараховані, але не отримані відсотки за виданими кредитами	722
Всього	722

Таблиця 4.1.5.1 Кредити та заборгованість клієнтів

	2017	2018
Кредити юридичним особам	1081	8009
Кредити фізичним особам – цільові споживчі кредити	-	-
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
Кредити надані для підтримки сільського господарства	-	-
Інші кредити фізичним особам	141	1020
Резерв під знецінення кредитів	(341)	(396)
Усього кредитів за мінусом резервів	881	8633

Таблиця 4.1.5.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами

Рух резервів	2017	2018
Залишок за станом на 1 січня	0	396

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2018 року**

(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	396
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	396

4.1.6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2017 р. стаття представлена грошовими коштами на поточних рахунках в банках та на транзитному рахунку (рядки 1165 та 1167 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Грошові кошти на поточних рахунках у банках	73
Готівка в касі	155017
Всього	155090

Станом на 31.12.2018 р. стаття представлена грошовими коштами на поточних рахунках в банках (рядки 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Грошові кошти на поточних рахунках у банках	101
Готівка в касі	182091
Всього	182192

4.2 Пасиви**4.2.1 Власний капітал**

Станом на 31.12.2017р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Зареєстрований капітал	155000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7
Резервний капітал	1184
Всього	156191

Станом на 31.12.2018р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Зареєстрований капітал	155000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1242
Резервний капітал	1192
Всього	157434

За результатами господарської діяльності у 2018 році, згідно статуту Товариства та протоколу Загальних зборів учасників, прийнято рішення про відрахування частини прибутку у розмірі 5% до резервного капіталу Товариства.

4.3 Доходи

Доходи Товариства за 2017 і 2018 роки представлені доходами від операційної діяльності (рядок 2000 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід)) та іншими

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2018 року**

операційними та фінансовими доходами (рядок 2120 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід))

2018 рік**Операційні доходи:**

2396

Інші операційні доходи:

201485

Доходи від курсових різниць

14

Штрафи за невчасно повернуті кредити та відсотки по кредитам

Інші фінансові доходи:

2

Нараховані %

Всього

203897

2017 рік**Операційні доходи:**

доходи:

728

Інші операційні доходи:

25724

Доходи від курсових різниць

Штрафи за невчасно повернуті кредити та відсотки по кредитам

Інші фінансові доходи:

52

Нараховані %

Всього

26504

4.4 Витрати**4.4.1 Адміністративні витрати**

Інформація про склад адміністративних витрат за рік, що закінчився 31.12.2017 р., наведена нижче:

Заробітна плата	1577
Відрахування на соціальні заходи	288
Амортизація основних засобів	410
Господарські витрати (оренда, комунальні послуги, ТМЦ, госп витрати, витрати на обслуговування РКО)	1726
Всього	4001

Інформація про склад адміністративних витрат за рік, що закінчився 31.12.2018р., наведена нижче:

Заробітна плата	4117
Відрахування на соціальні заходи	852
Амортизація основних засобів	434
Господарські витрати (оренда, комунальні послуги, ТМЦ, госп витрати, витрати на обслуговування РКО)	3267
Всього	8670

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2018 року

5.Податок на прибуток

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який вона веде і готове відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Ставка податку на прибуток підприємств України становила 18%. Сума нарахованого податку за 2017 рік – 230 тис. грн., за 2018 рік – 276 тис. грн.

6.Умовні і контрактні зобов'язання

6.1. Зобов'язання за капітальними витратами

Станом на 31.12.2018р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

6.2 Активи у заставі й обмежені для використання

Активи Товариства на 31.12.2018 р. не перебувають у заставі.

6.3 Судові розгляди

Станом на 31.12.2018 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не отримувало претензій від сторонніх організацій, проти Товариства не були подані судові позиви, Товариство не було притягнуте до судових справ.

6.4 Відповідність вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2018р. має позитивне значення та складає 157434 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства з державного регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

7.Операції з пов'язаними сторонами

МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» встановлює, що Зв'язана сторона - фізична особа або суб'єкт господарювання, зв'язані з суб'єктом господарювання, що складає свою фінансову звітність ("суб'єкт господарювання, що звітує"). Звязаними особами є фізичні та юридичні особи. Серед фізичних осіб звязаними особами є Костюк Г.М. та Лутчак Ю.В. – кінцеві бенефіціари засновника ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» - ТОВ «ЛК Капітал», а також директор Наворенський О.В. Серед юридичних – ТОВ «ЛК -Капітал», засновник ТОВ «Фінансова компанія «Європошта». Сума операцій із звязаними особами, а саме – із ТОВ «ЛК-Капітал» становила за 2018 рік 4877 тис. грн. Характер операції – поворотна фінансова допомога засновника. Стан розрахунків із згаданою звязаною особою: на кінець 2017 року - 0 тис. грн., на кінець 2018 року - кредиторська заборгованість у сумі 1963 тис. грн.

У складі вищого управлінського персоналу ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» - директор Наворенський О.В. та головний бухгалтер Нікіжев В.Г. Суми виплат управлінському персоналу за 2017 рік становили: директор – 44,2 тис. грн., головний бухгалтер – 42,6 тис. грн., за 2018 рік : директор – 71,7 тис. грн., головний бухгалтер – 64,3 тис. грн.

8.Політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Загальна програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики.

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2018 року

характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюти бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від вирішення ситуації на Сході України, політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, правової та економічної систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Українська економіка схильна до впливу ринкового спаду і зниження темпів розвитку світової економіки. Бойові дії у Донецькій та Луганських областях, анексія Криму привели до зниження валового внутрішнього продукту, падінню надходжень валютної виручки у державу, нестабільності на ринках капіталу, істотного погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування всередині України, зубожіння населення. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються урядом України з метою підтримки банківського сектора і забезпечення ліквідності українських банків і компаній, виконання Мінських угод, збільшення мінімальної заробітної плати існує невизначеність щодо подальших тенденцій розвитку інфляційних процесів, платоспроможності населення, можливості доступу до джерел капіталу, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності Товариства і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

9. Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, невідома.

Директор

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»

Головний бухгалтер

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»

Наворенський О.В.

Нікіжева В.Г.



АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЧСТВО

про віднесення до реєстру аудиторських митниць

№ 0128

ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА
ФІРМА "АУДИТСЕРВІС"
(ДАФ "АУДИТСЕРВІС")

Голова ДАФ № 21323931

Суб'єкт фізичної діяльності

до Регистру аудиторських фіrm та митниць
рішенням Аудиторської палати України

26 січня 2001 р. № 98

Підписано: Аудиторська палата № 00000000000000000000000000000000

24 вересня 2015 р. № 215/3

Сертифіковано: Голова Аудиторської палати



Голова Аудиторської палати України

Л. Голова АПУ

Директорат АПУ
М.І.

Відповідальний за підготовку документу

Н.І.

Засновник Аудиторської палати України

Ю.І.

Засновник Аудиторської палати України

Секретар АПУ
І.І.

Секретар Аудиторської палати України

І.І.

Всього в цьому
документі
пронумеровано,
прошито, скріплено
печаткою та підписом

Директор
аркушів.
Директор