

29000, Хмельницька обл.,  
м. Хмельницький,  
вул. Гагаріна, буд. 26,  
тел. +38 (0382) 658-167  
факс +38 (0382) 704-083

код ЄДРПОУ 21323931  
п/р UA 19 300346  
0000026003019224001  
в АТ «Альфа-Банк»  
МФО 300346

№ 0128 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України

*Аудитсервіс*  
приватна аудиторська фірма

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо фінансової звітності, складеної відповідно до МСФЗ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»  
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

**НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

**Учаснику та управлінському персоналу  
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 31.12.2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2020 рік, Звіту про власний капітал за 2020 рік і Приміток до фінансової звітності за 2020 рік, 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 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

**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 08.06.2019 року № 361 (надалі - МСА). 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.

### **Пояснювальний параграф**

Ми звертаємо увагу на розділ 8 «Політика управління ризиками» Приміток до фінансової звітності. Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні переходній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті 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 призвели до зниження валового внутрішнього продукту, падіння 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.

Товариство 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.

Наша думка не була модифікована з цього приводу.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту - це питання, що, на 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.

## **Операції в іноземній валюті**

Доходи та витрати від операцій з іноземною валютою займають найбільшу частку у структурі доходів та витрат Товариства.

Управлінський персонал у розділі 3 «Короткий огляд істотних положень облікової політики» розкрив підходи до оцінки операцій в іноземній валюті.

Наці аудиторські процедури включали наступне:

- перевірка правильності визнання операцій в іноземній валюті відповідно до МСБО 21 «Вплив зміни валютних курсів»;
- перевірка правильності застосування валютних курсів при здійсненні операцій в іноземній валюті;
- перевірка правильності визначення курсових різниць від операцій в іноземній валюті;
- перевірка правильності застосування валютних курсів при відображені у звітності Товариства монетарних та немонетарних статей балансу;
- перевірка повноти та своєчасності відображення в обліку доходів та витрат від операцій з іноземною валютою.

## **Дебіторська заборгованість за послуги**

Станом на 31.12.2020 року дебіторська заборгованість за послуги Товариства становить 8537 тис. грн. та включає поточну заборгованість по виданих кредитах, наданих позиках.

Підходи до оцінки поточної дебіторської заборгованості, що відображена у звітності Товариства, відображені у розділі у розділі 3 «Короткий огляд істотних положень облікової політики» та у розділі 4.1.3 «Дебіторська заборгованість за послуги» приміток до фінансової звітності.

Наші процедури були, в першу чергу, спрямовані на аналіз методології оцінки поточної дебіторської заборгованості по виданих кредитах, наданих позиках. Також аудиторські процедури включали перевірку відповідності вибраної методології оцінки поточної дебіторської заборгованості по виданих кредитах, наданих позиках вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

## **Інші поточні зобов'язання**

Станом на 31.12.2020 року інші поточні зобов'язання Товариства становлять 51 961 тис. грн. та включають кошти отримані як застава (забезпечувальний платіж) за договорами гарантії та отримані позики на умовах поворотної фінансової допомоги.

Ми перевірили:

- своєчасність та повноту відображення в обліку інших поточних зобов'язань;
- правильність визначення, оцінки та класифікації зобов'язань;
- договори, первинні документи, на підставі яких проводились в обліку господарські операції по розрахунках з кредиторами, в т.ч. ті, що обліковані на рахунку 68 "Розрахунки з іншими кредиторами";
- відповідність обліку розрахунків з кредиторами МСФЗ та МСБО;
- отримали від кредиторів зовнішні підтвердження сум заборгованості станом на 31.12.2020 року;
- достовірність суми зобов'язань у обліку та фінансовій звітності Товариства.

## **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію. До такої іншої інформації відносяться річні звітні дані Товариства, 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 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 та поруки;
- Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, 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 Товариства, 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 викривень, які необхідно було включити до звіту.

## **Інша інформація**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті про управління.

Звіт про управління Товариства містить фінансову та не фінансову інформацію про діяльність Товариства, його стан та перспективи розвитку і розкриває основні ризики та невизначеності його діяльності.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, 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.

Не вносячи до нашого висновку застережень, в наступному розділі, ми звертаємо увагу додаткову інформацію, професійне судження щодо якої вимагається Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-ІІІ, «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

### Інші питання

Ми звертаємо увагу на те, що фінансову звітність Товариства, складену на основі МСФЗ, представлено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затвердженого наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73 пункт 3.3.3 Приміток до фінансової звітності «Форми та назви фінансових звітів».

Згідно Розділу V Прикінцевих положень Закону України «Про бухгалтерський облік фінансової звітності в Україні» пункт 1-1 першим звітним періодом, за який підприємство зобов'язане застосовувати міжнародні стандарти, подають фінансову звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі, є 2020 рік. На дату складання даного Звіту аудитора Товариство не подавало звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі в зв'язку з неврегульованим питанням програмного забезпечення.

Наша думка не була модифікована з цього приводу.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, що складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень чи або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал не оцінює здатності Товариства продовжувати свою діяльність, розкриваючи, де це застосовано, питання, що використовуючи припущення, бухгалтерського обліку, що ліквідується, може бути використано.

помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість 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 сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлені суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски та неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, дієвих 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, заснові 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 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 та 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 подій, покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

## ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Відносини, що виникають між учасниками ринків фінансових послуг під час здійснення операцій з надання фінансових послуг регулює Закон України «Про фінансові послуги» («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:

<b>Повна назва</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	40214866
<b>Місцезнаходження</b>	76018, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Вовчинецька, 9
<b>Організаційно-правова форма товариства</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Дата державної реєстрації</b>	12.01.2016 р. Виконавчий комітет Івано-Франківської міської ради номер запису до ЄДР - 1 119 102 0000 013829
<b>Основні види діяльності відповідно до установчих документів</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів;</li> <li>– надання позик;</li> <li>– переказ коштів;</li> <li>– обслуговування платіжних карток;</li> <li>– діяльність з обміну валют;</li> <li>– факторинг;</li> <li>– фінансовий лізинг;</li> <li>– надання гарантій та поручительств;</li> <li>– залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.</li> </ul>
<b>Види діяльності за КВЕД</b>	<p>Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;</p> <p>Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг;</p> <p><b>Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний);</b></p> <p>Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.;</p> <p>Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінним паперах або товарах;</p> <p>Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.</p>
<b>Середня кількість працівників за 2020 рік</b>	116 (сто шістнадцять)
<b>Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності</b>	<p>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (реєстраційний номер 13103316, серія та номер ФК № 71 від 25.02.2016 року), видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.</p> <p>Розпорядження від 25.02.2016 року № 451 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про внесення ТОВАРИСТВА ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» до Державного реєстру фінансових установ.</p> <p>Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 57 видана Національним банком</p>

	<p>України 17.05.2017 року.</p> <p>Ліцензія на здійснення валютних операцій № 23 видана Національним банком України 25.07.2019 року. Термін дії - безстрокова.</p> <p>Ліцензія на надання послуг з факторингу видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно розпорядження № 1023 від 11.04.2017 року.</p> <p>Ліцензія на надання послуг з факторингу видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно розпорядження № 1023 від 11.04.2017 року. Термін дії - безстрокова.</p> <p>Ліцензія на надання гарантій та поручительств видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно розпорядження № 1023 від 11.04.2017 року. Термін дії - безстрокова.</p> <p>Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно розпорядження № 1023 від 11.04.2017 року. Термін дії - безстрокова.</p>
<b>Кількість відокремлених підрозділів станом на 31.12.2020 року</b>	10

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 тис. грн. з дотриманням вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-ІІ та розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ" з наступними доповненнями та змінами 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" з наступними доповненнями та змінами, 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 сформовані 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 31.12.2020 р. резервний капітал Товариства становить 3 744 тис. грн. У 2020 році Товариство здійснило відрахування до резервного капіталу Товариства у розмірі 1 315 тис. грн. (рішенням одноособового учасника № 6 від 31 березня 2020 року). Таким чином, станом на 31.12.2020 р. резервний капітал Товариства становить 2,42% від розміру статутного капіталу Товариства.

*1.4 встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу дії 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 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, встановлених пунктом 37 Ліцензійних умов дотримані.

*1.8 надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності з законодавством та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єкта 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, Внутрішніх правил з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, які розміщені на власному веб-сайті Товариства (<https://europoshta.com.ua>).

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

Товариство розміщує інформацію на власному веб-сайті (<http://europoshta.com.ua>) відповідно до частин четвертої та п'ятої статті 12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III, що 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, що

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 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 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:*

Станом на 31.12.2020 року Товариство має 10 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. 15<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-ІІІ, 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:*

Товариство використовує облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності.

1.15 *готівкових розрахунків:*

Товариство проводить готівкові розрахунки відповідно до норм чинного законодавства із застосуванням РРО (валюто-обмінні операції, видача/погашення залогованості по кредитним операціям), здійснює щорічну інвентаризацію наявної готівки та цінностей в касах структурних підрозділів, а також при зміні матеріальної 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 відповідну охорону):*

Товариством дотримано вимоги Постанови Національного банку України «Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських фінансових установ Україні» № 100 від 06.10.2017 року (далі - Постанова НБУ № 100). Товариство забезпечує 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 31.12.2020 року сплачений в повному обсязі. Детальніша інформація про здійснені внески ПП «ЛК-Капітал» у статутного капіталу Товариства наведена у нижеподаній 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
<b>Разом:</b>			<b>155 000 000,00</b>

*1.18 розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітальних дооцінок, внески до додаткового капіталу):*

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року складає 164 969 тис. грн. включає:

Статутний капітал – 155 000 тис. грн.

Додатковий капітал – 4 782 тис. грн.

Резервний капітал – 3 744 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 1 443 тис. грн.

Капітал у дооцінках відсутній.

*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 відображеного в Примітках до річної фінансової звітності в розділі З «Короткий огляд істотних положень облікової політики».

#### **Інформація про значні правочини та правочини, щодо вчинення яких заінтересованість**

Відповідно до п. 2 ст. 44 Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю» від 6 лютого 2018 року № 2275-VIII рішення про надання згоди на вчинення правочину, якщо вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 50 відсотків вартості чистих активів товариства станом на кінець попереднього кварталу, приймаються виключно загальними зборами учасників, якщо інше не передбачено статутом товариства.

Статутом Товариства, в редакції чинній протягом 2020 року передбачено, що «директор має повноваження та обов'язки вчиняти правочини (укладати договори або інші документи, обов'язкові для Товариства) від імені Товариства. Правочини на суму більшу ніж 100 000 гривень, а також всі правочини предметом яких є цінні папери та/або які стосуються операцій з цінними паперами можуть вчинятись директором та/або його заступниками тільки після обов'язкового попереднього письмового їх погодження загальними зборами учасників».

Всі правочини укладені у 2020 році на суму більше 100 000 гривень були письмово погоджені учасником Товариства. Впродовж 2020 року Товариством не укладали правочини предметом яких є цінні папери та/або які стосуються операцій з цінними паперами.

**Ключовим партнером з аудиту (партнером із завдання), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Мярковський Анатолій Йосипович.**

**Додатки до звіту:** Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 рік;

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;

Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік;

Звіт про власний капітал за 2020 рік;

Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік.

**Підпис від імені аудиторської фірми:**

**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 Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 101095/*

**Дата складання звіту незалежного аудитора: 20 квітня 2021 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 реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України:** № 0128 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності», розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділ «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 - № 68 від 01 жовтня 2020 року**

**Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності проведення обов'язкового аудиту – Учасник ТОВАРИСТВА з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» (рішенням одноособового участника № 6.1 від 01 жовтня 2020 року).**

**Термін проведення аудиту (аудиторської перевірки) - з 27 січня 2021 року по 20 квітня 2021 року.**

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

Підприємство	ТОВ "Фінансова компанія "ЄВРОНОШТА"	Дата (рік, місяць, число)	2021 01
Територія	Івано-Франківськ	за СДРПОУ	402148
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	26101000
Вид економічної діяльності	Інші види кредитування	за КОПФГ	240
Середня кількість працівників	116	за КВЕД	64.92
Адреса, телефон	76018, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Вовчинецька, 9		0997025217
Одниниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), трошкові показники якого наводяться в гризнях з копійками)			
Складено (зроблено позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			

КОД
за СДРПОУ
за КОАТУУ
за КОПФГ
за КВЕД
64.92

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31122020 р.

АКТИВ	Код рядка	Форма №1	
		На початок звітного року	На кінець звітного періоду
I. Необоротні активи	2	3	4
Нематеріальні активи:			
перша вартість	1000	3147	28
накопичена амортизація	1001	5119	43
Позавершенні капітальні інвестиції	1002	1972	15
Основні засоби:			
перша вартість	1005	0	0
знос	1010	472	3979
Інвестиційна нерухомість:			
перша вартість	1012	943	4048
знос	1015	0	0
Довгострокові біологічні активи			
перша вартість	1017	0	0
накопичена амортизація	1020	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1021	0	0
інші фінансові інвестиції	1022	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість			
Відстрочені податкові активи	1035	0	0
Гудвіл	1040	294	8
Відстрочені аквізитційні витрати	1045	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1050	0	0
Інші необоротні активи	1060	0	0
Усього за розділом I	1065	0	0
II. Оборотні активи	1090	0	0
Запаси	1095	3913	4015
Виробничі запаси	1100		
Незавершене виробництво	1101		
Готова продукція	1102		
Товари	1103		
Поточні біологічні активи	1104		
Депозити перестрахування	1110		
Векселі одержані	1115		
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1120		
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1125	11956	8537
за виданими авансами	1130	260	322
з бюджетом	1135	45	48
у тому числі з податку на прибуток	1136		
з нарахованих доходів	1140	1567	3848
із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	46	39
Поточні фінансові інвестиції	1160		338
Гроші та їх сквіваленти	1165	200332	213226
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167		
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховника у страхових резервах	1180		
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181		
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		
резервах незароблених премій	1183		
інших страхових резервах	1184		
Інші оборотні активи	1190		
Усього за розділом II	1195	214206	226358
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс	1300	218119	230373

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	ЗВІТ
I	2	3	
<b>І. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	155000	
Внески до позареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410	5982	
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415	2429	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1315	
Неоплачений капітал	1425	( )	
Вилучений капітал	1430	( )	
Інші резерви	1435		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>164726</b>	
<b>ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515	8813	
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
у тому числі:			
резерва довгострокових зобов'язань	1531		
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		
резерв незавроблених премій	1533		
інші страхові резерви	1534		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>8813</b>	
<b>ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	2026	
товари, роботи, послуги	1615	239	
розрахунками з бюджетом	1620	74	
у тому числі з податку на прибуток	1621	74	
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630	2	
за одержаними авансами	1635		
за розрахунками з учасниками	1640		
із впухрішніх розрахунків	1645		
за страхову діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	344	
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690	41895	
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>44580</b>	
<b>ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>			
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>218119</b>	

Керівник

Головний бухгалтер

Кирик Галина Павлівна

Пікікова Вікторія Генадіївна

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

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2020 р.**

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

<b>Стаття</b>	<b>Код рядка</b>	<b>За звітний період</b>	<b>За аналогічний період попереднього року</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	8782	10337
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	2010		
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011		
<i>премії, передані у перестрахування</i>	2012		
<i>zmіна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013		
<i>zmіна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	2070		
<b>Валовий:</b>			
<i>прибуток</i>	2090	8782	10337
<i>збиток</i>	2095	( )	( )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	2105		
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	2110		
<i>zmіна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111		
<i>zmіна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112		
<i>Інші операційні доходи</i>	2120	69737	57934
<i>у тому числі:</i>	2121		
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	2122		
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2123		
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2130	(15145)	(12479)
<i>Адміністративні витрати</i>	2150	(2)	(3)
<i>Витрати на збут</i>	2180	(60891)	(53743)
<i>Інші операційні витрати</i>	2181		
<i>у тому числі:</i>	2182		
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>			
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
<i>прибуток</i>	2190	2481	2046
<i>збиток</i>	2195	( )	( )
<i>Дохід від участі в капіталі</i>	2200		
<i>Інші фінансові доходи</i>	2220	58	169
<i>Інші доходи</i>	2240	35	87
<i>у тому числі:</i>	2241		
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	2250	(814)	(697)
<i>Фінансові витрати</i>	2255	( )	( )
<i>Втрати від участі в капіталі</i>	2270	(0)	(0)
<i>Інші витрати</i>	2275		
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	2290	1760	1605
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
<i>прибуток</i>	2295	( )	( )
<i>збиток</i>	2300	-317	-289
<i>Витрати (дохід) з податку на прибуток</i>	2305		
<i>Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування</i>	2350	1443	1316
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
<i>прибуток</i>	2355	( )	( )
<i>збиток</i>			

### ІІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Статті	Код рядка	За звітний період	за звітний період
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		
<b>Сукупний дохід (сума рилків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>1443</b>	

### ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	за звітний період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500		
Витрати на оплату праці	2505		
Відрахування на соціальні заходи	2510	7124	
Амортизація	2515	1515	
Інші операційні витрати	2520	3144	
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>64254</b>	
		76037	

### ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



Кирик Галина Павлівна  
(ініціали, прізвище)

Нікіжева Вікторія Генадіївна  
(ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
**за 2020 р.**

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	6352	7986
Повернення податків і зборів	3005		0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	80	983
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	45	82
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	14	61
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	4055	11379
Інші надходження	3095	14177	69905
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3100	( 5371 )	( 5211 )
Відрахувань на соціальні заходи	3105	( 5552 )	( 4676 )
Зобов'язань з податків і зборів	3110	( 1510 )	( 1266 )
Витрачення на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3115	( 295 )	( 1282 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3116	( 295 )	( 471 )
Витрачення на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3117	( )	( )
Витрачення на оплату авансів	3118	( )	( )
Витрачення на оплату повернення авансів	3135	( )	( )
Витрачення на оплату цільових внесків	3140	( )	( )
Витрачення на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3145	( )	( )
Витрачення фінансових установ на надання позик	3150	( )	( )
Інші витрачання	3155	( 421 )	( 14595 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>459</b>	<b>31919</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200		
необоротних активів	3205		
Надходження від отриманих:			
відсотків			
дивідендів	3215		
Надходження від деривативів	3220		
Надходження від погашення позик	3225		
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3230		
Інші надходження	3235		
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3255	( )	( )
Виплати за деривативами	3260	( )	( )
Витрачення на надання позик	3270	( )	( )
Витрачення на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3275	( )	( )
Інші платежі	3280	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3290</b>	<b>( )</b>	<b>( )</b>
	<b>3295</b>		

<b>ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:	3300		
Власного капіталу	3305		
Отримання позик	3310		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3340		
Інші надходження	3345	( )	
Витрачання на:	3350		
Викуп власних акцій	3355	( )	
Погашення позик	3360	( )	
Сплату дивідендів	3365	( )	
Витрачення на сплату відсотків	3370	( )	
Витрачення на сплату заборгованості з фінансової оренди	3375	( )	
Витрачення на придбання частки в дочірньому підприємстві	3390	( )	
Витрачення на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3395		
Інші платежі	3400	459	319
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	3405	200332	1821
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	3410	12435	-137
Залишок коштів на початок року	3415	213226	2003
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів			
Залишок коштів на кінець року			

Керівник

Головний бухгалтер



Кирик Галина Павлівна

(ініціали, прізвище)

Нікіжєва Вікторія Генадіївна

(ініціали, прізвище)

## Підприємство

ТОВ "Фінансова компанія "ЄВРОПОЦІТА"

Дата (рік, місяць, число)

2021-01

за ЕДРПОУ

40214866

(найменування)

## Звіт про власний капітал за 2020 р.

Форма N4

Код за ПКУД

180100s

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сума чистого прибутку на матеріальне 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 цоміжальної вартості акцій	4280							
Інші зміни в капіталі	4290							
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291							
Разом змін у капіталі	4295			-1199	1315	128		
Залишок на кінець року	4300	155000		4782	3744	1443		

Керівник

Головний бухгалтер

Кирик Галіна Павлівна

(прізвище)

Нікіжева Вікторія Генадіївна

(прізвище)

# ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»  
на 31.12.2020 року

## ЗМІСТ

1. Загальна інформація.....	3
2. Основа представлення фінансової звітності.....	3
3. Короткий огляд істотних положень облікової політики .....	5
3.1. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	11
3.2. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації .....	11
3.3 Нові та переглянуті стандарти .....	12
3.4. Виправлення помилок.....	14
4. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності .....	14
4.1 Активи .....	14
4.1.1 Нематеріальні активи.....	14
4.1.2 Основні засоби.....	15
4.1.3 Дебіторська заборгованість за послуги.....	16
4.1.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів .....	17
4.1.5 Грошові кошти та їх еквіваленти .....	17
4.1.6 Поточні фінансові інвестиції.....	17
4.2 Пасиви .....	17
4.2.1 Власний капітал .....	17
4.2.2 Довгострокові зобов'язання і забезпечення .....	18
4.2.3 Поточні зобов'язання і забезпечення .....	18
4.3 Доходи.....	19
4.4 Витрати.....	20
4.4.1 Адміністративні витрати .....	20
4.4.2 Витрати на збут та інші операційні витрати .....	20
4.4.3 Фінансові та інші витрати .....	21
5. Податок на прибуток .....	21
6. Умовні і контракті зобов'язання .....	21
6.1. Зобов'язання за капітальними витратами .....	21
6.2 Активи у заставі й обмежені для використання .....	21
6.3 Судові розгляди .....	21
6.4 Управління капіталом.....	21
7. Операції з пов'язаними сторонами .....	22
8. Політика управління ризиками .....	23
9. Події після дати балансу .....	25

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА  
ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ  
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

Керівництво ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» (надалі - Товариство) несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Товариства станом на 31 грудня 2020 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни капіталі, за рік, що закінчився цією датою, згідно Міжнародним стандартам фінансової звітності (далі – «МСФЗ»).

При підготовці фінансової звітності згідно МСФЗ керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх наступне застосування;
- Застосування обґрунтованих облікових оцінок і розрахунків;
- Дотримання вимог МСФЗ чи розкриття суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до фінансової звітності Товариства;
- Підготовку фінансової звітності згідно МСФЗ, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність в найближчому майбутньому за винятком випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- Облік і розкриття в фінансовій звітності всіх операцій між пов'язаними сторонами;
- Облік і розкриття в фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які потребують коригування і розкриття;
- Розкриття всіх претензій в зв'язку з судовими позовами, які були, чи, можливі будуть в найближчому майбутньому;
- Достовірне розкриття в фінансовій звітності інформації про усі отримані кредити.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю;
- Ведення бухгалтерського обліку відповідно до діючого законодавства і стандартів бухгалтерського обліку;
- Прийняття заходів в рамках своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- Виявлення і попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана звітність станом на 31 грудня 2020 року, підготовлена згідно МСФЗ та випущена 26 лютого 2021 року, затверджена рішенням єдиного учасника Товариства № 3 від 26.02.2021 року.

**Від імені керівництва ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»**

Директор  
Головний бухгалтер



Кирик Г.П.  
Нікіжева В.Г.

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 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 2020 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 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких зауважень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО стосовно січня 2021 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансової звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національного законодавства 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 істинною 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.

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 26 лютого 2021 року.

**Функціональна валюта й валюта представлення**

Національною валютою України є гривня. Таким чином, функціональною 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 зазначено 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 обліку та політики, а також суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, які відображені в звітності. Одінки та пов'язані з ними допущення ґрунтуються на історичному досвіді та факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень щодо балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною інших джерел. Незважаючи на те, що ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництва поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження, що використані облікової політики представляється далі.

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

**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, «запитання», короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції, які вільно конвертуються у певні суми грошей і характеризуються незначним ризиком зміни вартості, що може бути використані для поточних операцій.

**Запаси**

Запаси обліковуються за ціною придбання. Одиноцею 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 операцію, які прямо відносяться до видачі кредиту. Найкращим доказом справедливості 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 строків 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.**

**ТОВ «Фінансова компанія «Европошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

**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 фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюють ефективну ставку відсотка, Товариство попередньо оцінює грошові потоки, враховуючи умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає вірогінні платежі та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, якщо невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на операції та всі інші премії та 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), Товариство використовує 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 «Зменшення корисності 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 нормальному 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 визначенні 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),

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою доходністю) іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії.

Розмір необхідного резерву під очікувані кредитні збитки (РОКЗ) Товариство визначає суму РОКЗ, сформованих за кожним договором кредиту окремо.

Для розрахунку РОКЗ будь-який договір кредиту відноситься до певного рівня прострочення за такими ознаками:

не прострочений	- якщо прострочення на дату визначення простроченості немає
під наглядом	-якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 1 до 30 днів включно;
перший рівень	-якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 31 до 60 днів включно;
другий рівень	- якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 61 до 90 днів включно;
третій рівень	- якщо прострочення на дату визначення простроченості становить від 91 до 180 днів включно;
четвертий рівень	-якщо прострочення на дату визначення простроченості становить понад 180 днів.

Товариство може не формувати РОКЗ за договором кредиту, якщо розмір простроченої заборгованості за договором кредиту не перевищує 1000 грн.

Перерахунок РОКЗ здійснюється Товариством щоквартально.

Прострочка 0 до 30 днів	- 0%
30 до 180 днів	- 25%
90 до 180 днів	- 50%
180 до 365	- 75%
365	-100%

Якщо Товариство вище оцінює ймовірність дефолту клієнта, РОКЗ формується Товариством в більшому розмірі відповідно до Протоколу загальних зборів учасників.

Порядок використання РОКЗ для списання заборгованості за простроченими кредитами здійснюється Товариством відповідно до законодавства та протоколу зборів учасників.

### **Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання взаємно зачиваються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплена 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, який не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

**Основні засоби**

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

На кінець звітного періоду Товариство оцінює чи існують ознаки можливого знецінення основних засобів. За наявності таких ознак Товариство визначає суму очікування відшкодування, як найбільшу із справедливої вартості за вирахуванням витрат на відшкодування основних засобів та вартості отриманої в результаті їх використання. Якщо залишкова вартість основних засобів перевищує визначену суму їх очікуваного відшкодування, вартість основних засобів зменшується до суми очікуваного відшкодування, а розмір відображення в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як витрат 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 прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Витрати на ремонт, за виключенням поліпшення, та технічне обслуговування відображаються в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в момент виникнення.

Амортизація об'єкта основних засобів починається з моменту, коли він стає доступним для використання, коли його місце розташування та стан дозволяють здійснювати 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 – 5 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.

**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 визнаного збитку від знецінення.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку його корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Срок 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;

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

- програмне забезпечення – 10 років.

**Операційна оренда, де Товариство виступає в якості орендаря**

Товариство перейшло на МСФЗ 16 «Оренда» (далі – МСФЗ 16) з 1 січня 2019 року та оцінило вплив переходу на МСФЗ 16 на фінансову звітність, як описано далі. МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

**Визначення оренди**

При укладанні договору, Товариство визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договором оренди є договір або його окрема частина, яка передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Товариство повторно оцінює чи є договір або його окрема частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Товариство обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окрім від не орендованих складових договору.

**Активи з права користування**

Товариство визнає активи з права користування на дату початку оренди. Активи з права користування оцінюються за собівартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення, з коригуванням на переоцінку зобов'язань з оренди. Первісна вартість активу з права користування включає величину визнаних зобов'язань з оренди, понесені первісні прямі витрати та орендні платежі, здійснені на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів за орендою. Товариство включає активи з права користування до складу «Основні засоби та нематеріальні активи».

**Зобов'язання з оренди**

На дату початку оренди Товариство визнає зобов'язання з оренди, оцінені за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені впродовж строку оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі за вирахуванням будь яких стимулюючих платежів за орендою до отримання.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Товариство використовує ставки запозичень по даним НБУ (довгострокові кредити надані суб'єктам господарювання). Товариство застосовує звільнення від визнання у відношенні короткострокової оренди з короткострокових договорів оренди (строк 12 місяців). Орендні платежі з короткострокової оренди та оренди активів, за якою базовий актив є малоцінним, визнаються витратами оренди прямолінійним методом впродовж строку оренди.

**Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображенений 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 ймовірність 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, та

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

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 (Звіту 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 маловірне.

### **Пенсійні та інші зобов'язання за виплатами працівникам**

Відповідно до вимог українського законодавства Товариство нараховує суму єдиного соціального внеску на заробітну плату працівників для сплати в державну пенсійну систему України. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних виплат роботодавцем 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 (Звіту про сукупний дохід) за період.

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

### **3.1. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні**

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

**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 та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрутованими 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 31.12.2020 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»*  
МСБО 29 не встановлює абсолютноого 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 2021 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 відповідно 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».

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

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

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 з амортизованою вартістю.

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

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.

З 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ 16 «Оренда», яким в системі міжнародної стандартизації встановлено описи механізмів обліку модифікацій орендних договорів. Товариство застосувало МСФЗ 16 з 01 січня 2019 року, використовуючи модифікований ретроспективний підхід. Відповідно до даного методу стандарт застосовується ретроспективно з визнанням ефекту від його первісного застосування на дату первісного застосування.

При переході на стандарт Товариство вирішило використовувати спрощення практичного характеру, яке дозволяє на дату первісного застосування застосовувати стандарт лише до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди. Товариство також вирішило використати звільнення від визнання для договорів оренди, термін оренди за якими складається не більше 12 місяців, а також в яких базовий актив є малоцінним (оренда з низькою вартістю).

Товариство має тільки операційну оренду, вартість орендованого майна була капіталізована, а орендні платежі визнавалися витратами прямолінійним методом впродовж строку оренди.

В результаті застосування МСФЗ 16 Товариство використало єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди та оренди активів з низькою вартістю. Товариство застосувало особливі переходні вимоги та спрощення практичного характеру, передбачені стандартом.

### **3.3 Нові та переглянуті стандарти**

В цілому, облікова політика Товариства відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Товариством застосовані всі МСФЗ, інтерпретації та поправки до них, що мають ефективну дату 01.01.2020 року, у звітному періоді. Зокрема,

**Концептуальна основа фінансової звітності.** У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва компанії та управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певні обставини - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуючого підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеного звітності. Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відноситься до «очікуваних надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають. За оцінкою управлінського персоналу застосування таких оновлених чинників не здійснило впливу на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р.

**МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу».** Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалося бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Управлінський персонал оцінює, що застосування змін до стандарту не здійснює впливу на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р.

**МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки».** Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включеню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Інформація є суттєвою, якщо обґрутовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію. Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Управлінський персонал оцінює, що застосування таких змін до стандартів не здійснило впливу на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р.

**МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти».** У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»  
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів». Управлінський персонал оцінює, що застосування таких змін до стандартів не залежить від впливу на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються у фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Пояснення змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, які хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; – обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; – не можна використовувати усунення будь-яких інших наслідків реформи; – вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування. Через відсутність операцій хеджування управлінський персонал оцінює, що застосування таких змін до стандартів не здатне вплинути на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р.

Відносно стандартів які набирають чинності з 01.01.2021р. за рішенням Керівництва дати набуття чинності такі стандарти чи правки до них не застосовуються.

### 3.4. Виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

#### **4. Розкриття інформації за статтю 14:**

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

#### 4.1 Активи

#### **4.1.1 Нематеріальні активи**

Нижче в таблиці наведена інформація щодо нематеріальних активів Товариства ст. 31.12.2020р. та 31.12.2019р. (рядки 1000,1001 та 1002 Балансу (Звіту про фінансовий

## Програмне забезпечення

Первісна вартість	16	Первісна вартість	43
Залишок на 01.01.2019		Залишок на 31.12.2019	
Накопичена амортизація на		Накопичена амортизація на	
01.01.2019	10	31.12.2019	11
Залишкова вартість на		Залишкова вартість на	
01.01.2019	6	31.12.2019	32
Первісна вартість		Первісна вартість	
Залишок на 01.01.2020	43	Залишок на 31.12.2020	43
Накопичена амортизація на		Накопичена амортизація на	
01.01.2020	11	31.12.2020	15
Залишкова вартість на		Залишкова вартість на	
01.01.2020	32	31.12.2020	28

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

**Права користування орендованими активами**

<i>Первісна вартість</i>	Право користування
Станом на 31.12.2019	5 076
<i>Накопичена амортизація</i>	
Станом на 31.12.2019	1 961

Залишкова вартість активів з права користування станом на 31 грудня 2019 року за МСФЗ 16 становить 3 115 тис. грн.

<i>Первісна вартість</i>	Право користування
Станом на 31.12.2020	6 385
<i>Накопичена амортизація</i>	
Станом на 31.12.2020	2 587

Залишкова вартість активів з права користування станом на 31 грудня 2020 року за МСФЗ 16 становить 6 385 тис. грн.

У 2019 році Товариство обліковувало права з користування орендованими приміщеннями у складі нематеріальних активів, у 2020 році Товариством прийнято рішення перевести права з користування орендованими приміщеннями зі складу нематеріальних активів до складу основних засобів.

**4.1.2 Основні засоби**

Станом на 31.12.2020р. та 31.12.2019р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Первісна вартість	1566	Первісна вартість	1415
Залишок на 01.01.2019		Залишок на 31.12.2019	
Накопичена амортизація на	883	Накопичена амортизація на	943
01.01.2019		31.12.2019	
Залишкова вартість на	683	Залишкова вартість на	472
01.01.2019		31.12.2019	

Первісна вартість	1415	Первісна вартість	8027
Залишок на 01.01.2020		Залишок на 31.12.2020	
Накопичена амортизація на	943	Накопичена амортизація на	4048
01.01.2020		31.12.2020	
Залишкова вартість на	472	Залишкова вартість на	3979
01.01.2020		31.12.2020	

**4.1.3 Дебіторська заборгованість за послуги**

Станом на 31.12.2019 р. дебіторська заборгованість Товариства представлена наступним чином (рядки 1125, 1040 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Видані кредити	12692
Резерв під знецінення кредитів	(442)

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

**Всього**

Станом на 31.12.2020р. дебіторська заборгованість Товариства представлена наступним чином (рядок 1125, 1040 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Видані кредити	1225
Резерв під знецінення кредитів	8977
<b>Всього</b>	<b>(432)</b>
	8545

Дебіторська заборгованість за послуги (рядок 1125 Балансу) станом на 31.12.2020 року становить 8 537 тис. грн. та включає тіло короткотермінового кредиту у сумі 8 969 тис. грн за мінусом резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 432 тис. грн. Найбільшу частку 97% у структурі короткотермінового кредиту станом на 31.12.2020 року займає:

- 1) короткотерміновий кредит виданий ТОВ "Файн-ел" у сумі 7 588 тис. грн. (89%) згідно з договором №675 від 28.05.2019 р. Кредитний договір діє до 28.05.2022р. Кредит надається у формі відновлюваної кредитної лінії з максимальним лімітом заборгованості 25 000 тис. грн. Відсоткова ставка - 68 % річних. Кредитні кошти надаються на підставі заяви на видачу траншу. У 2020 році кредит не надавався. Станом на 31.12.2020 року сума непогашеного кредиту складає 7 588 тис. грн, кінцевий термін повернення кредиту згідно з графіку 30.06.2021р.
- 2) короткотерміновий кредит виданий ТОВ "Амікум" у сумі 652 тис. грн. (8%) згідно з договором № 806 від 18.12.2019р. Кредит надано по 30.04.2021р.

**Таблиця 4.1.3.1 Кредити та заборгованість клієнтів**

	31.12.2019	31.12.2020
Кредити юридичним особам	11577	8248
Кредити фізичним особам – цільові споживчі кредити	-	-
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
Кредити надані для підтримки сільського господарства	-	-
Інші кредити фізичним особам	1115	729
<b>Резерв під знецінення кредитів</b>	<b>(442)</b>	<b>(432)</b>
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>12250</b>	<b>8545</b>

Видані Товариством кредити заставою не забезпечені.

**Таблиця 4.1.3.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами**

Рух резервів	2019	2020
Залишок за станом на 1 січня	396	442
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	58	-

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

<u>Списання безнадійної заборгованості за</u>	<u>12</u>	<u>10</u>
<u>рахунок резерву</u>		

<b>Залишок за станом на кінець дня 31</b>	<b>442</b>	<b>432</b>
грудня		

**4.1.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів**

Станом на 31.12.2019р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином (рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

<u>Нараховані, але не отримані відсотки за виданими кредитами</u>	<u>1567</u>
<b>Всього</b>	<b>1567</b>

Станом на 31.12.2020р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином (рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

<u>Нараховані, але не отримані відсотки за виданими кредитами</u>	<u>3848</u>
<b>Всього</b>	<b>3848</b>

**4.1.5 Грошові кошти та їх еквіваленти**

Станом на 31.12.2019 р. стаття представлена грошовими коштами на поточних рахунках в банках та на транзитному рахунку (рядки 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

<u>Грошові кошти на поточних рахунках у банках</u>	<u>1133</u>
<u>Готівка в касі</u>	<u>199199</u>
<b>Всього</b>	<b>200332</b>

Станом на 31.12.2020 р. стаття представлена грошовими коштами на поточних рахунках в банках та на транзитному рахунку (рядки 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

<u>Грошові кошти на поточних рахунках у банках</u>	<u>383</u>
<u>Готівка в касі</u>	<u>212843</u>
<b>Всього</b>	<b>213226</b>

**4.1.6 Поточні фінансові інвестиції**

Станом на 31.12.2020 р. стаття представлена наступним чином (рядок 1160 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

<u>Забезпечувальний платіж ТОВ Фінансова компанія "УКРФІНСТАНДАРТ"</u>	<u>338</u>
<b>Всього</b>	<b>338</b>

Станом на 31.12.2019 року поточні фінансові інвестиції відсутні.

**4.2 Пасиви**

**4.2.1 Власний капітал**

Станом на 31.12.2019р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400, 1410, 1415 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

<u>Зареєстрований капітал</u>	<u>155000</u>
-------------------------------	---------------

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	
Резервний капітал	
Додатковий капітал (дисконт)	
<b>Всього</b>	

1  
2  
5  
164

Станом на 31.12.2020р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400, 1410, 1415 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):	
Зареєстрований капітал	155
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	14
Резервний капітал	31
Додатковий капітал (дисконт)	41
<b>Всього</b>	<b>1649</b>

#### **4.2.2 Довгострокові зобов'язання і забезпечення**

Станом на 31.12.2019р. довгострокові зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядок 1515 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Інші довгострокові позики в національній валюті (субординований борг засновника)	7487
Зобов'язання з оренди цілісних майнових комплексів	1326
<b>Всього</b>	<b>881</b>

Станом на 31.12.2020р. довгострокові зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядок 1515 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Інші довгострокові позики в національній валюті (субординований борг засновника)	8686
Зобов'язання з оренди цілісних майнових комплексів	2124
<b>Всього</b>	<b>1081</b>

У 2019 році на підставі договору №01/2019СБ від 01.12.2019 року Товариством було залучено від засновника ПП "ЛК Капітал" 13 468 тис. грн. на умовах субординованого боргу терміном на 60 календарних місяців під 1% річних. Термін дії договору до 01 грудня 2020 року. У 2020 році нараховано амортизацію дисконту у сумі 1 199 тис. грн. (Дт 425 Кт 505) нараховані відсотки 135 тис. грн. У 2020 році субординований борг не погашався.

#### **4.2.3 Поточні зобов'язання і забезпечення**

Станом на 31.12.2019р. поточні зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядки 1610, 1615, 1620, 1630, 1660 та 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	2026
у тому числі поточні зобов'язання з оренди цілісних майнових комплексів	2026
заборгованість за товари, роботи послуги	239
розрахунками з бюджетом	74
у тому числі податку на прибуток	74
розрахунками з оплати праці	2
Поточні забезпечення:	
забезпечення виплат відпусток	344
<b>Інші поточні зобов'язання (позика, поворотно-фінансова допомога, гарантії)</b>	<b>41895</b>

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

**Всього**

Станом на 31.12.2020р. поточні зобов'язання та забезпечення Товариства предст наступним чином (рядки 1615, 1620, 1630, 1660 та 1690 Балансу (Звіту про фіна стан):

поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями  
у тому числі поточні зобов'язання з оренди цілесніх майнових комплексів  
заборгованість за товари, роботи послуги  
розрахунками з бюджетом

у тому числі податку на прибуток  
розрахунками з оплати праці

Поточні забезпечення:

*забезпечення виплат відпусток*

Інші поточні зобов'язання (позика, поворотно-фінансова допомога, гарантії)

**Всього**

У складі інших поточних зобов'язань (рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий відображені отримані кошти як застава (забезпечувальний платіж) за договорами гар сумі 42 174 тис.грн., отримана поворотна фінансова допомога у сумі 9 607 тис.грн. т зобов'язання у сумі 180 тис.грн.

Згідно укладених договорів забезпечувальний платіж підлягає поверненню Товарист 30-денний термін з дати отримання відповідної вимоги.

Поворотна фінансова допомога підлягає поверненню Товариством за вимогою.

**4.3 Доходи**

Доходи Товариства за 2019 і 2020 роки представлені доходами від операційної діяль (рядок 2000 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), ін операційними доходами, фінансовими доходами та іншими доходами (рядки 2120, 2240 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід):

**2020 рік**

***Операційні доходи***

***Інші операційні доходи:***

Доходи від купівлі-продажу іноземної валюти

Штрафи за невчасно повернуті кредити та відсотки по кредитам

Відшкодування раніше списаних активів

Інші доходи від операційної діяльності

***Інші фінансові доходи:***

Нараховані %

**Інші доходи**

**Всього**

**2019 рік**

***Операційні доходи***

***Інші операційні доходи:***

Доходи від курсових різниць

Штрафи за невчасно повернуті кредити та відсотки по кредитам

***Інші фінансові доходи:***

Нараховані %

**Всього**

7

10

5

6

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

**4.4 Витрати**

**4.4.1 Адміністративні витрати**

Інформація про склад адміністративних витрат за рік, що закінчився 31.12.2019 р., наведена нижче:

Заробітна плата	5812
Відрахування на соціальні заходи	1266
Амортизація основних засобів	2468
Господарські витрати (оренда, комунальні послуги, ТМЦ, госп витрати, витрати на обслуговування РКО)	2933
<b>Всього</b>	<b>12479</b>

Інформація про склад адміністративних витрат за рік, що закінчився 31.12.2020р., наведена нижче:

Заробітна плата	7124
Відрахування на соціальні заходи	1515
Амортизація основних засобів	3144
Господарські витрати (оренда, комунальні послуги, ТМЦ, госп витрати, витрати на обслуговування РКО)	3362
<b>Всього</b>	<b>15145</b>

**4.4.2 Витрати на збут та інші операційні витрати**

Інформація про витрати на збут та інші операційні витрати за рік, що закінчився 31.12.2020р., наведена нижче (рядки 2150, 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід):

<b>Витрати на збут, в т.ч.:</b>	<b>2</b>
амортизація	2
<b>Інші операційні витрати, в т.ч.:</b>	<b>60891</b>
витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	60535
сумнівні та безнадійні борги	64
нестачі і втрати від псування цінностей	292
<b>Всього</b>	<b>60893</b>

Інформація про витрати на збут та інші операційні витрати за рік, що закінчився 31.12.2019р., наведена нижче (рядки 2150, 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід):

<b>Витрати на збут, в т.ч.:</b>	<b>3</b>
амортизація	3
<b>Інші операційні витрати, в т.ч.:</b>	<b>53743</b>
витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	52153
сумнівні та безнадійні борги	81
нестачі і втрати від псування цінностей	1509
<b>Всього</b>	<b>53746</b>

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

**4.4.3 Фінансові та інші витрати**

Інформація про фінансові та інші витрати за рік, що закінчився 31.12.2019р., наведена нижче (рядки 2250, 2270 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід):

Фінансові витрати по користуванню орендованими активами	695
<u>Нараховані відсотки за користування субординованим боргом</u>	<u>2</u>
<b>Всього</b>	<b>697</b>

Інформація про фінансові та інші витрати за рік, що закінчився 31.12.2020р., наведена нижче (рядки 2250, 2270 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід):

Фінансові витрати по користуванню орендованими активами	679
<u>Нараховані відсотки за користування субординованим боргом</u>	<u>135</u>
<b>Всього</b>	<b>814</b>

**5.Податок на прибуток**

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який воно 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 2019 рік – 289 тис. грн., за 2020 рік – 317 тис. грн.

**6.Умовні і контрактні зобов'язання**

**6.1. Зобов'язання за капітальними витратами**

Станом на 31.12.2019р. та 31.12.2020р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

**6.2 Активи у заставі й обмежені для використання**

Активи Товариства на 31.12.2020 р. не перебувають у заставі.

**6.3 Судові розгляди**

Станом на 31.12.2020 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. Управління капіталом**

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на фінансові послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво Товариства здійснює огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування.

Структура капіталу Товариства представлена капіталом, який включає зареєстрований статутний капітал, додатковий капітал, резервний капітал та нерозподілений прибуток, інформація про які розкривається в звіті про зміни в капіталі.

За результатами 2020 року Товариством отриманий прибуток в сумі 1 443 тис. грн. та нерозподілений прибуток на кінець звітного періоду складає 1 443 тис. грн. Вартість чистих

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

активів Товариства є достатньою для продовження діяльності та своєчасного погашення поточних зобов'язань та забезпечень.

<b>Власний капітал</b>	<b>Нормативне значення, тис.грн.</b>	<b>2019, тис.грн.</b>	<b>2020, тис.грн.</b>
<b>Власний капітал на початок звітного періоду</b>	<b>3 000</b>	<b>157 434</b>	<b>164 726</b>
Статутний капітал		155 000	155 000
Додатковий капітал		5 982	4 782
Резервний капітал		2 429	3 744
Нерозподілений прибуток		1 315	1 443
<b>Власний капітал на кінець звітного періоду</b>	<b>3 000</b>	<b>164 726</b>	<b>164 969</b>

Додатково наводимо Звіт про власний капітал за 2019 рік:

<b>Власний капітал</b>	<b>Нормативне значення, тис.грн.</b>	<b>2019, тис.грн.</b>	<b>2020, тис.грн.</b>
<b>Власний капітал на початок звітного періоду</b>	<b>3 000</b>	<b>157 434</b>	<b>156 191</b>
Статутний капітал		155 000	155 000
Додатковий капітал		5 982	-
Резервний капітал		2 429	1 192
Нерозподілений прибуток		1 315	1 242
<b>Власний капітал на кінець звітного періоду</b>	<b>3 000</b>	<b>164 726</b>	<b>157 434</b>

Розмір капіталу Товариства відповідає вимогам розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 28.08.2003 р. № 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 28.11.2013 р. № 4368).

#### **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"). Зв'язаними особами є фізичні та юридичні особи. Серед фізичних осіб зв'язаними особами є Костюк Г.М. та Лутчак Ю.В. – кінцеві бенефіціари засновника ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» - ПП «ЛК Капітал», а також директор Кирик Г.П. (з 05.04.2019 року). Серед юридичних осіб – ПП «ЛК -Капітал», засновник ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» та ТОВ «Файнел», де Костюк Г.М. є одним із кінцевих бенефіціарних власників.

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

**ПП «ЛК -Капітал»** - засновник ТОВ «Фінансова компанія «Європошта». Сума операцій зв'язаними особами, а саме – із ПП «ЛК-Капітал» за 2020 рік:

- отримано поворотну фінансову допомогу від ПП «ЛК-Капітал» у сумі 9 5 тис. грн., термін погашення - до моменту пред'явлення вимоги про повернення позики;
- повернено Товариством поворотно фінансову допомогу у сумі 3 445 тис. грн.
- нараховано амортизацію дисконту по субординованому боргу у сумі 119 тис. грн.
- нараховані відсотки за користування залученими коштами на умовах субординованого боргу у сумі 135 тис. грн.

Сума операцій із ПП "ЛК-Капітал" за 2019 рік становить 23 770 тис. грн. - поворот фінансова допомога, залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Стан розрахунків із згаданою зв'язаною особою: на кінець 2019 року - кредиторська заборгованість у сумі 13 469 тис. грн., на кінець 2020 року - кредиторська заборгованість у сумі 19 700 тис. грн. Субординований борг у 2020 році не погашався. Термін погашення субординованого боргу до 01.12.2024 року.

Враховуючи характер заборгованості, а саме наявність кредиторської заборгованості, забезпечення та гарантії не створювались. З тих самих підстав не створювався резерв сумнівних боргів.

**ТОВ "Файн-ел"**, де Костюк Г.М. є одним із кінцевих бенефіціарних власників ТОВ "Європошта" та ТОВ "Файн-ел". Сума операції за 2019 рік становила 9 600 тис. грн. Характер операції - надано кредит у формі відновлюваної кредитної лінії згідно з договору фінансового кредиту №675 від 28.05.2019р. Сума операцій за 2020 рік становила 6 54 тис. грн. Характер операцій – нараховані відсотки за кредит.

Стан розрахунків із згаданою зв'язаною особою на кінець 2019 року – дебіторська заборгованість у сумі 8 278 тис. грн., на кінець 2020 року – дебіторська заборгованість у сумі 9 455 тис. грн. Термін погашення дебіторської заборгованості за кредитом до 30.06.2022 року.

Забезпечення та гарантії не створювались. Резерв сумнівних боргів не створювався оскільки підстави відсутні.

У Товариства відсутні витрати звітного періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін.

У складі вищого управлінського персоналу ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» - Кирик Г.П. (з 05.04.2019 року), головний бухгалтер Нікіжева В.Г. Суми виплат управлінському персоналу за 2019 рік становили: директор Наворенський О.В. - 30 тис. грн., директор Кирик Г.П. – 80,3 тис. грн., головний бухгалтер – 76,2 тис. грн., за 2020 рік : директор – 94 тис. грн., головний бухгалтер – 92 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.

Головним завданням управління фінансовими ризиками Товариства є приведення своєї діяльності у відповідність установленим чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобіганням можливим втратам капіталу

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

через ризики, що притаманні діяльності кредитних установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків, характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

**Ринковий ризик**

Ринковий ризик являє собою ризик знецінення фінансових інструментів Товариства внаслідок зміни ринкової кон'юнктури. Товариство планує встановлювати ліміти щодо максимального рівня прийнятного ризику по відношенню до конкретного інструменту та/або групи інструментів і намагатися контролювати їх відповідність чинному законодавству.

**Кредитний ризик**

Товариство схильне до впливу кредитного ризику, який полягає в тому, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін.

У звітному році Товариство сформувало резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

**Процентний ризик**

Вплив процентного ризику для Товариства насамперед може проявлятися в результаті основної діяльності з видачі коштів у кредит під відсоток і на термін встановлений договором. Товариство планує мінімізувати процентний ризик високим рівнем процентної маржі.

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності виникає при нездатності Товариства забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Товариства, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності.

Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розривів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

**Операційне середовище**

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, притаманні переходній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валуті 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 призвели до зниження валового внутрішнього продукту, падінню надходжень валютної виручки у

**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**  
**Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2020 року**

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.

**Ризики пов'язані з пандемією COVID-19**

Пандемія COVID-19 незначною мірою вплинула на діяльність Товариства в 2020 році. Управлінський персонал постійно оцінює ризики, пов'язані з пандемією, та вважає, що зазначений фактор не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан та безперервність діяльності Товариства в 2021 році. Однак, з березня по травень 2020 року для Товариства зменшилась орендна плата на 25 %, зменшився кредитний портфель на 30 %, кредити погашались вчасно згідно угод, зменшилась кількість та суми по валюто-обмінних операціях, премії та надбавки працівникам в 2020 р. не виплачувались.

**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»**

**Кирик Г.П.**

**Нікіжева В.Г.**



Всього прошито  
(або прошнуровано),  
пронумеровано і  
скріплено печаткою



аркушів

29000, Хмельницька обл.,  
м. Хмельницький,  
вул. Гагаріна, буд. 26,  
тел. +38 (0382) 658-167  
факс +38 (0382) 704-083

код ЄДРПОУ 21323931  
п/р UA 19 300346  
0000026003019224001  
в АТ «Альфа-Банк»  
МФО 300346

№ 0128 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України

*Аудитсервіс*  
приватна аудиторська фірма

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
про надання впевненості щодо річних звітних даних за 2020 рік  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»**

**Адресат**

- **НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

- Учаснику та управлінському персоналу **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»**

**ЗВІТ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ**

*Ідентифікація та опис інформації про предмет перевірки*

Ми провели аудиторську перевірку поданих нижче річних звітних даних фінансової компанії **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), які складаються з Титульного аркушу, Інформації фінансової установи (Додаток 6); Довідки про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (Додаток 7); Довідки про укладені та виконані договори факторингу (Додаток 9); Довідки про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (Додаток 10); Довідки про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Додаток 12); Інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи (Додаток 14); Інформації щодо активів фінансової установи (Додаток 15); Інформації про великі ризики фінансової установи (Додаток 16) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Метою завдання було надання впевненості щодо річних звітних даних **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»**.

*Визначення критеріїв*

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими

установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840, із змінами внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1635 від 18.09.2018 року та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать одному та є порівняними.

### ***Відповіальність управлінського персоналу за річні звітні дані***

Управлінський персонал Товариства несе відповіальність за складання і достовірне подання цих річних звітних даних небанківських фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України з 01.07.2020 року відповідно до Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” від 12.09.2019 № 79-ІХ та відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подаються до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного Банку України від 13.11.2018 року № 120 (зі змінами), та які підготовлені відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 № 3840, із змінами внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1635 від 18.09.2018 року, а також за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає потрібним для того, щоб забезпечити складання річних звітних даних фінансової компанії, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### ***Відповіальність аудитора***

Нашою відповіальністю є висловлення думки для підтвердження достовірності звітних даних на основі результатів виконаного нами завдання. Ми виконали завдання відповідно до вимог Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-ІІІ, «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року № 996-ХІV, «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-ХІІІ, Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого Розпорядженням НКРРФП від 28.08.2003 р. № 41, зі змінами та доповненнями та 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 08.06.2019 року № 361 (надалі - МСА), в т.ч. Міжнародного стандарту завдання з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової

інформації» та МСА 720 (переглянутий) «Відповіальність аудитора щодо іншої інформації». Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання завдання для отримання достатньої впевненості стосовно відсутності у річних звітних даних фінансової компанії суттєвого викривлення інформації.

Ми вважаємо що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для висловлення нашої думки.

### ***Висловлення думки***

На нашу думку, подані нижче річні звітні дані фінансової компанії **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»**, за 2020 рік, станом на 31 грудня 2020 року, були підготовлені відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 року № 3840, із змінами внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1635 від 18.09.2018 року, та подані у відповідності до Правил організації статистичної звітності, що подаються до Національного банку, затверджених постановою Правління Національного Банку України від 13.11.2018 року № 120 (зі змінами), а показники фінансової звітності, визначені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», не суперечать показникам звітних даних, поданих до Національного Банку України. 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 викривень, які необхідно було включити до звіту.

### ***Пояснювальний параграф***

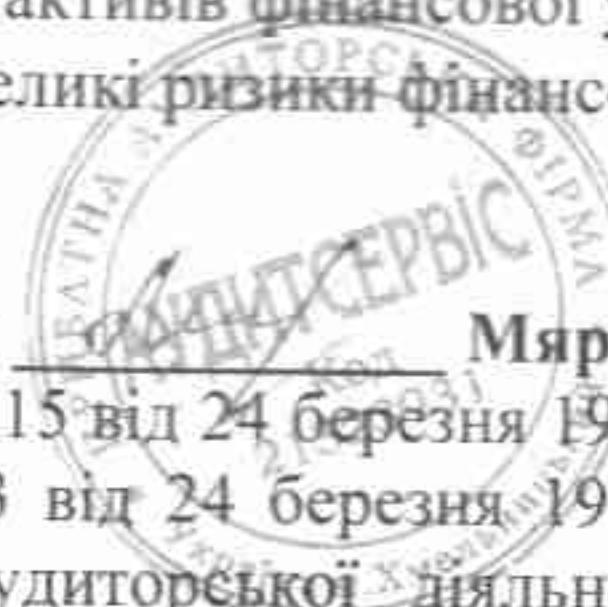
Управлінський персонал **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»** склав окрему фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий аудиторський звіт, датований 20 квітня 2021 року.

**Ключовим партнером завдання з надання впевненості результатом якого є цей звіт є Мярковський Анатолій Йосипович.**

### **Додатки до звіту:**

- 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 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.

**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 звіту незалежного аудитора про надання впевненості щодо річних звітних даних - 20 квітня 2021 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 реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України:** № 0128 (розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аudit фінансової звітності» та розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аudit 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 - № 68 від 01 жовтня 2020 року**

**Термін проведення - з 27 січня 2021 року по 20 квітня 2021 року.**

**Додаток 6**

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

**Титульний аркуш**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Інформацію підтверджую.

<b>Посада</b>	<b>Директор</b>
Прізвище, ім'я, по батькові	Кирик Галина Павлівна
<b>Підпись</b>	
Дата	" 26" лютого 2021 року

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Нікіжева Вікторія Генадіївна
<b>Посада</b>	Головний бухгалтер
Підрозділ	бухгалтерія
Телефон з кодом	+380997025217

**Інформація фінансової установи за 4 квартал 2020 року**

Складено на дату	"31" грудня 2020 року			
Скорочене найменування фінансової установи	ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»			
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	40214866			
Серія та номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	ФК	716	Код фінансової установи	
Види фінансових послуг, на які отримано ліцензії	Надання гарантій та поручительств	Надання послуг факторингу	Надання послуг з переказу коштів	Провадження діяльності з обміну валют
	Надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту			

Керівник фінансової установи

(підпись)

Кирик Г.П.  
(П. І. Б.)

Додаток 7

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу  
(підпункт 1 пункту 9 розділу III)

**Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг**

за період з 01 жовтня 2020 по 31 грудня 2020

Найменування фінансової установи або лізингодавця ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»  
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця 40214866

№ з/ п	Вид фінансово ї послуги, яка є предмето м договору	Кількість укладених договорів, зобов'язанн я за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладени х договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент )	Розмір фінансовог о активу у грошовому виразі (тис. грн), що є предметом договору(і в)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання ) , що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованн я) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язанн я за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	Надання фінансови х кредитів за рахунок власних коштів	130	12	Фізична - особа - резидент	84	гроші	16	126
2	Надання фінансови х кредитів за рахунок власних коштів	3		Юридична особа - резидент	0	гроші	0	3
3	Переказ грошових коштів			Фізична особа- резидент	107	гроші	0	0

Керівник фінансової установи або лізингодавця



Кирик Г.П.  
(П.І.Б.)

Нікіжева В.Г.  
(П.І.Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку  
фінансової установи або лізингодавця

Додаток 9  
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

Довідка

**про укладені та виконані договори факторингу**  
з 01 жовтня 2020 по 31 грудня 2020  
**ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» , 40214866**  
(найменування фінансової установи, код за СПРГОУ)

Інформація про укладені та виконані договори факторингу										
№ з/п	Вид/Тип клієнта фінансової компанії (юридична чи фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент, банк, небанківська фінансова установа, ФІГВФО)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грошової вимоги)	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів виконаних договорів за період, шт.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Інші обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

На дату сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Придбано за період	Погашено за період	Відступлено вимог	Сформовано резерв	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано пені/штрафи	проценти	На кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього, у тому числі:									
до юридичних осіб									
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності									

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Кирик Г.П.  
(прізвище, ініціали)

Нікіжева В.Г.  
(прізвище, ініціали)



Додаток 10

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 3 пункту 9 розділу III)

**Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантій**

Найменування фінансової установи ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової установи 40214866  
за період з 01 жовтня 2020 до 31 грудня 2020

№ з/п	Показник діяльності гаранта	Кількість (шт.)			Загальний обсяг (тис. грн.)		
		укладени <input checked="" type="checkbox"/>	виконани <input checked="" type="checkbox"/>	припинени <input checked="" type="checkbox"/>	укладени <input checked="" type="checkbox"/>	виконани <input checked="" type="checkbox"/>	припинени <input checked="" type="checkbox"/>
1	Договорів гарантій, у тому числі:	2	2		6	6	
1.1	з юридичними особами, у тому числі:	2	2		6	6	
1.1. 1	з юридичними особами - суб'єктами господарювання	2	2		6	6	
1.1. 2	міжнародних договорів						
1.2	з фізичними особами, у тому числі:						
1.2. 1	з фізичними особами - суб'єктами підприємницької діяльності						
1.2. 2	міжнародних договорів						

<i>№ з/п</i>	<i>Показник діяльності гаранта</i>	<i>Кількість (шт.)</i>
1	<i>Відкликані гарантії за звітний період</i>	2
2	<i>Гарантії, припинені у тому числі, у зв'язку із: сплатою кредиторові суми, на яку видано гарантію закінченням строку дії гарантії відмовою кредитора від своїх прав за гарантією шляхом подання гаранту письмової заяви про звільнення його від обов'язків за гарантією</i>	2
2.1		
2.2		
2.3		
3	<i>Кількість договорів гарантії, укладених за звітний період, у тому числі термін яких:</i>	6
3.1	<i>менше або дорівнює 2 рокам</i>	
3.2	<i>більше 2 або дорівнює 5 рокам</i>	
3.3	<i>більше 5 або дорівнює 10 рокам</i>	
3.4	<i>більше 10 років</i>	
4	<i>Задоволення права зворотної вимоги до боржника за договорами гарантії</i>	

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку  
покладено ведення бухгалтерського  
обліку фінансової установи

Кирик Г.П.  
(П. І. Б.)

Нікіжева В.Г.  
(П. І. Б.)



Додаток 12  
до Порядку налаштування звітності фінансовими компаніями,  
публічного права, довірчими та юридичними особами  
юридичними особами - суб'єктами господарювання, а також  
своїм правовим статусом не є фінансовими установами,  
але мають визначену законами та нормативно-правовими  
актами Державної послуги або Нацкомфінпослуг можливість  
(підпункт 3 пункту 9 розділу III)

### **Про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту**

з 01 жовтня 2020 по 31 грудня 2020  
**ТОВ «Фінансова компанія «Свропощта», 40214866**  
(найменування фінансової установи, код за СДРІОУ)

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних кредиторів за період, щт.	Кількість укладених договорів за період, щт.	Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту					
					Кредит/позики	Галузь народного господарства	Срок дії договорів	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, щт.	
1	Фізична особа -резидент	3 безпосереднім контактом	відсутні	4	5	6	7	8	9	10
2	Фізична особа -резидент	3 безпосереднім контактом	відсутні	2	2	кредит	кредит	39	14	1
3	Фізична особа -резидент	3 безпосереднім контактом	відсутні	2	2	кредит	кредит	24	22	1

## Інформація про рух обсягу лебітажу - "

## Керівник фінансової установи

Кирик Г.П.  
(прізвисько, ініціали)

1. Обов'язки бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Нікіжева В.І.  
(прізвище, ініціали)

Додаток 14  
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпоста або Нацкомфінпосту можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

**Інформація  
щодо структури основного капіталу фінансової установи  
станом на 01 січня 2021 року**

№ з/п	Найменування	Номер рядка	Вартіс- тис.
1	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	
2	Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	
3	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	322
4	Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	
5	Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	
6	Статутний капітал	100	155 000
7	Додатковий капітал	110	4 782
8	Резервний капітал	120	3 744
9	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	1 443
10	Неоплачений капітал	140	
11	Субординований борг, у тому числі:	150	13 468
11.1	від юридичних осіб	151	
11.2	від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	13 468
11.3	від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	
12	Субординований капітал	160	
13	Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	46 870
14	Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	

Керівник фінансової установи

(підпис)



Кирик Г.П.

(прізвище, ініціали)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(підпис)

Нікіжева В.Г.

(прізвище, ініціали)

**Додаток 15**

до Порядку надання звітності фінансовими компаніям  
фінансовими установами – юридичними особами публічною  
права, довірчими товариствами, а також юридичними суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом  
фінансовими установами, але мають визначену законом нормативно-правовими актами Держфінпослуг або  
Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу

(підпункт 2 пункту 10 розділу III)

**Інформація  
щодо активів фінансової установи  
станом на 01 січня 2021 року**

Група ризику	Активи фінансової компанії	Код рядка	Вартість, грн.
1 група	Вартість активів, у тому числі: грошові кошти в касі та в дорозі	010	21322
	грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	011	21284
	державні цінні папери та доходи, нараховані за ними	012	383
	активи, забезпеченні державними гарантіями, та доходи, нараховані за ними	013	
	відкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	014	
2 група	Вартість активів, у тому числі: грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	015	
	банківські метали, в тому числі поточні та вкладні (депозитні) рахунки в банківських металах	020	43
	цінні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України	021	
	цінні папери іноземних емітентів	022	
	іпотечні облігації, які перебувають у біржовому списку, що емітовані фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	023	
	іпотечні кредити, що включені до складу іпотечного покриття іпотечних облігацій, емітованих фінансовою компанією, більше ніж 50% яких належить державі або державним банкам	024	
	права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	025	43
3 група	Вартість активів, у тому числі: грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	026	
	векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого перебувають у біржовому реєстрі принаймні однієї з фондових бірж України	027	
	цинні папери українських емітентів, які перебувають у біржовому списку хоча б однієї з фондових бірж України	028	
	права грошової вимоги до боржників за операціями кредитування (надання позик), факторингу, фінансового лізингу (зі строком погашення до 31 дня)	029	3789

	лізингу (зі строком погашення до 31 дня) права грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати	035
4 група	Вартість активів, у тому числі: кошти на поточних рахунках та депозити в банках, віднесені до категорії неплатоспроможних, та доходи, нараховані за ними	040 041
	цінні папери українських емітентів, що не перебувають у біржовому реєстрі хоча б однієї з фондових бірж України, та інші корпоративні права	042
	векселі придбані та одержані, якщо емітовані векселедавцем, цінні папери якого не перебувають у біржовому списку при наймені однієї з фондових бірж України	043
	права грошової вимоги до боржників, за якими порушення режimu сплати не перевищує 60 календарних днів	044
	зобов'язання за всіма видами наданих гарантій, поручительств	045
	безвідкличні зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	046
	сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	047
	дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	048
5 група	активи, які не увійшли до інших груп активів	049
	Вартість активів	050
		400 322 8982

**Інформація  
шодо рахунків фінансової компанії в банківських установах**

Найменування банківської установи	Код за єдрипоу банку	Вид рахунку (поточний, депозитний, в банківських металах)	Валюта рахунку (вид металу)	Термін погашення (для депозитних рахунків)	Група активів за ступенем ризику	Балансова вартість, тис. грн	
АТ Райффайзенбанк аваль	14305909	поточний	гривня	31.12.2020	UA88380805000000000265002755	1	0
АТ Райффайзенбанк аваль	14305909	депозитний	гривня	31.12.2020	UA68380805000000000265053555	1	127
АТ Райффайзенбанк аваль	14305909	соціальний	гривня	31.12.2020	UA893808050000000002604766509	1	0
АТ ПРАВЕКС БАНК	14360920	поточний	гривня	31.12.2020	UA20380838000026508700444909	1	122
АТ ПРАВЕКС БАНК	14360920	соціальний	гривня	31.12.2020	UA43380838000026044700451832	1	0
АТ ПРАВЕКС БАНК	14360920	поточний	долар сша	31.12.2020	UA90380838000026508700444910	1	0
АТ ПРАВЕКС БАНК	14360920	поточний	евро	31.12.2020	UA11380838000026507700444911	1	0
АТ ПРАВЕКС БАНК	14360920	поточний	російський рубль	31.12.2020	UA65380838000026504700444914	1	0
АТ ОЩАДБАНК	00032129	поточний	фунт стерлінгів	31.12.2020	UA72380838000026509700448595	1	0
АТ ОЩАДБАНК	00032129	поточний	гривня	31.12.2020	UA34336503000026500302050802	1	52
АТ ОЩАДБАНК	00032129	поточний	гривня	31.12.2020	UA883351060000026508300246118	1	0
АТ ОЩАДБАНК	00032129	поточний	фунт стерлінгів	31.12.2020	UA64336503000026509303050802	1	0
АТ ОЩАДБАНК	00032129	поточний	евро	31.12.2020	UA4433650300002650230050802	1	0
АТ ОЩАДБАНК	00032129	поточний	долар сша	31.12.2020	UA39336503000026501301050802	1	0
АТ ОЩАДБАНК	00032129	поточний	фунт стерлінгів	31.12.2020	UA71336503000026039301050802	1	0
АТ ОЩАДБАНК	00032129	роздільчий	евро	31.12.2020	UA73335106000029099300246118	1	0
АТ ОЩАДБАНК	00032129	транзитний	гривня	31.12.2020	UA87335106000026507301246118	1	0
АТ ОЩАДБАНК	00032129	поточний	долар сша	31.12.2020	UA83335106000026506302246118	1	0
АТ ОЩАДБАНК	00032129	поточний	евро	31.12.2020	UA78335106000026507301246118	1	0
АТ ОЩАДБАНК	00032129	роздільчий	евро	31.12.2020	UA4133650300002603030050802	1	0
АТ ОЩАДБАНК	00032129	роздільчий	долар сша	31.12.2020	UA4133650300002603030050802	1	0
АТ ОЩАДБАНК	00032129	роздільчий	евро	31.12.2020	UA85335106000026036300246118	1	0
АТ ОЩАДБАНК	00032129	роздільчий	долар сша	31.12.2020	UA85335106000026036300246118	1	0
АБ Укргазбанк	23697280	поточний	гривня	31.12.2020	UA25320478000026505743584852	1	0

АБ Укргазбанк	23697280	ескроу	гривня	31.12.2020	UA333204780000000028093833	1	50
ПРАТ Банк Фамільний	20042839	ескроу	гривня	31.12.2020	UA433384000000026527001413010	1	32
ПАТ Мегабанк	9804119	поточний	гривня	31.12.2020	UA8535162900000000026501083	1	0
ПАТ Мегабанк	9804119	поточний	долар	31.12.2020	UA61356290000000026502840083	1	0
ПАТ Мегабанк	9804119	поточний	евро	31.12.2020	UA22351629000000026504978083	1	0

## Структура інвестицій фінансової компанії

Вид інвестицій	Найменування (цінні папери, корпоративні права)	Код за ЄДРПОУ (для юридичної особи - резидентів)	Тип та категорія цінних паперів (прав)	Частка в стапутному капіталі особи, % (прав)	Група активів за ступенем ризику	Найменування біржі (для цінних паперів)	Балансова вартість, тис. грн

## Керівник фінансової установи

Кирик Г.П.  
(прізвище, ініціали)



І зловнини бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Нікієва В.Г.  
(прізвище, ініціали)

(ніппис)

Додаток 16

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 2 пункту 10 розділу III)

**Інформація про великі ризики фінансової установи  
станом на 01 січня 2021**

№ з/п	Найменуван- ня особи або групи пов'язаних осіб	Вимоги фінансової установи	Обсяг вимоги фінансової установи, тис. грн	Фінансові зобов'язання фінансової установи	Обсяг фінансових зобов'язань фінансової установи, тис. грн	Питома вага в капіталі фінансової установи на дату складання довідки, %

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку  
покладено ведення бухгалтерського обліку  
фінансової установи



Кирик Г.П.  
(прізвище, ініціали)

Нікіжева В.Г.  
(прізвище, ініціали)

Всього прошито  
(або прошнуровано),  
пронумеровано і  
скріплено печаткою



аркушів