



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"

КОД ЄДРПОУ 31200292

НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»

станом на 31 грудня 2023 року

Адресати: Національному банку України

Власникам та керівництву

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА», (надалі за текстом – Товариство/ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»), що складається з балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» на 31 грудня 2023 року та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс) та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконати всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 та Примітку «Безперервність діяльності Товариства» у фінансовій звітності, що описують події у фінансово-господарській діяльності Товариства.

Може виникнути значний вплив на діяльність Товариства через військову агресію російської федерації проти України та запровадженням воєнного стану згідно з Указом України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 64/2022, затвердженим Законом України 24.02.2022 № 2102-IX. Існує можливість невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати кредиторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості;

Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені/знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення, тощо. Активи Товариства складаються з нематеріальних активів, дебіторської заборгованості, грошових коштів на рахунках в банківській установі та касах Товариства. Однак, ризик неповернення дебіторської заборгованості в умовах воєнного стану, оцінюється як високий. В той же час Товариством проведено переговори з дебіторами юридичними особами і отримані запевнення у намірах та спроможності виконувати взяті на себе зобов'язання у повному обсязі (100%). В умовах воєнного стану ймовірністю неотримання грошових потоків залишаються високими, насамперед, у зв'язку з невизначеністю щодо ситуації в країні.

На даний час відсутній вплив санкцій, пов'язаних з Російським вторгненням на територію України тому, що власники Товариства, а саме ПП «ЛК «Капітал» резидентом та кінцеві бенефіціарами є фізичні особи-резиденти, ніяким чином не пов'язані з країною-агресором Росією та Республікою Беларусь. Питома вага кредитів видана юридичним особам які здійснюють свою діяльність на території західної України та не залежать від постачання обладнання, сировини тощо від країни-агресора та Республіки Білорусь.

Основні засоби та інших активи на території Росії та Білорусії і в зоні бойових дій, Товариства відсутні, окрім міст Маріуполь, Херсон, Краматорськ. Основні засоби цих структурних підрозділів амортизовані повністю, готівкові кошти залишились в окупованому Маріуполі, Херсоні, Краматорську по балансовій вартості та на них створено резерв сумнівних боргів у повному обсязі.

ТОВ «ФК «ЄВРОПОШТА» дало пояснення, що проаналізували всі ризики та незважаючи на військовий стан в країні, буде надалі вести свою діяльність та планує отримувати доходи протягом поточного та наступних років.

Предбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим, а отже, незважаючи на прогнози Товариства може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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.

Оцінка валютних ризиків

Найбільші загрози виникають у разі суттєвих коливань готівкових курсів на валютному ринку та збалансованості позицій в іноземній валюті та національній валюті, використання курсів та правильного розрахунку доходу.

Ми оцінили і перевірили ефективність внутрішніх контролів стосовно наявності лімітів на обсяги операцій у розрізі валют та їх встановлення для кожної операційної каси, чи мали місце факти відхилень та чи з'ясовувались причини цих відхилень

Ми провели аналіз ефективності роботи операційних кас на підставі показників: обсяг операцій, обсяг купленої та проданої валюти, середній обсяг операції, обсяг доходу за період з урахуванням місця розташування, режиму роботи, потужності клієнтського потоку та порівняли їх тренди. Проаналізували які фактори впливають на ці показники, та розраховували ймовірність приховування (не відображення частки операцій або зловживання з курсами) в операційних касах з оптимізованими базовими виробничими позиціями.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою №123 Правління НБУ від 25.11.2021 року, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних небанківської фінансової установи 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 та 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.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

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

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші

висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ Основні відомості про **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ** **«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА».**

Таблиця 1

Повне найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» (ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»)
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ідентифікаційний код юридичної особи	40214866
Місцезнаходження юридичної особи	76018, Івано- Франківська обл., м. Івано- Франківськ, вул. Вовчинецька, 9
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2023 року.	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ЛК-КАПІТАЛ" Розмір внеску до статутного Товариства (грн.): 123 000 000,00 КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) (50%) - КОСТЮК ГАННА МИХАЙЛІВНА КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) (50%) - ЛУТЧАК ЮРІЙ ВАСИЛЬОВИЧ.
Розмір Статутного капіталу, станом на 31.12.2023 року	Розмір (грн.): 123 000 000,00
Види діяльності	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний); Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; Код КВЕД 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері

	фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
--	---

Інформація про статутний та власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА».

Формування та сплата статутного капіталу

Станом на 31.12.2023 року зареєстрований статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» становить 123 000 000 (сто двадцять три мільйони) грн. 00 коп. і формувався таким чином:

Первинні ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» були проведені 12 січня 2016 року (Протокол Загальних зборів учасників №1 від 12.01.2016р.). Відповідно до протоколу Загальних зборів учасників було прийняте рішення про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» та для забезпечення діяльності Товариства сформувати статутний капітал у розмірі 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень 00 копійок .

Відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників №1 від 12.01.2016 року засновниками ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»

є:

- юридична особа – ПП «ЛК-Капітал» (Код ЄДРПОУ засновника: 35517174);

Внесення грошових коштів учасником до Статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»:

Таблиця 2

Дата	№ платіжного доручення	Засновник	Сума, грн.
27.01.2016	100	ПП «ЛК «Капітал»	7 000 000,00

25 квітня 2016 року (Протокол №5 Загальних зборів учасників «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» від 25.04.2016) було прийнято рішення про збільшення зареєстрованого статутного капіталу до 20 000 000,00 грн. (двадцяти мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок додаткового вкладу учасника ПП «ЛК-Капітал» .

Внесення грошових коштів учасником до Статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»:

Таблиця 3

Дата	№ платіжного доручення	Засновник	Сума, грн.

28.04.2016	1	ПП «ЛК «Капітал»	8 000 000,00
13.05.2016	9	ПП «ЛК «Капітал»	5 000 000,00
Всього			13 000 000,00

25 лютого 2017 року (Протокол №2 Загальних зборів учасників «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» від 25.02.2017) було прийнято рішення про збільшення зареєстрованого статутного капіталу до 60 000 000,00 грн. (шістдесят мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок додаткового вкладу учасника ПП «ЛК-Капітал».

Внесення грошових коштів учасником до Статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»:

Таблиця 4

Дата	№ платіжного доручення	Засновник	Сума, грн.
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
Всього			40 000 000,00

06 червня 2017 року (Протокол №9 Загальних зборів учасників «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» від 06.06.2017) було прийнято рішення про збільшення зареєстрованого статутного капіталу до 150 000 000,00 грн. (сто п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок додаткового вкладу учасника ПП «ЛК-Капітал».

Внесення грошових коштів учасником до Статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»:

Таблиця 5

Дата	№ платіжного доручення	Засновник	Сума, грн.
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
Всього			90 000 000,00

06 червня 2017 року (Протокол №9 Загальних зборів учасників «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» від 06.06.2017) було прийнято рішення про збільшення зареєстрованого статутного капіталу до 155 000 000,00 грн. (сто п'ятдесят п'ять мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок додаткового вкладу учасника ПП «ЛК-Капітал».

Внесення грошових коштів учасником до Статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»:

Таблиця 6

Дата	№ платіжного доручення	Засновник	Сума, грн.
15.12.2017	7	ПП «ЛК «Капітал»	2 400 000,00
18.12.2017	8	ПП «ЛК «Капітал»	2 600 000,00
Всього			5 000 000,00

03 жовтня 2022 року (Рішення №5 Одноосібного учасника) було прийнято рішення про зменшення зареєстрованого статутного капіталу до 123 000 000,00 грн. (сто двадцяти трьох мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок повернення вкладу учаснику ПП «ЛК-Капітал». Повернення внеску до статутного капіталу було здійснено згідно платіжної інструкції в національній валюті №8694 від 03.10.2022 року в сумі 32 000 тис.грн. на р/р UA 07 3808380000026005700449247 в АТ «ПРАВЕКС БАНК» відкритого ПП «ЛК-Капітал».

Таким чином, станом на 31.12.2022р. розмір Зареєстрованого (пайового) капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» складає 123 000 000,00 (сто двадцять три мільйони) гривень 00 копійок, що відповідає установчим документам Товариства, і сформований внесками учасників Товариства відповідно до вимог Господарського кодексу України та сплачено виключно грошовими коштами в повному обсязі в сумі 123 000 000,00 (сто двадцять три мільйони) гривень 00 копійок. Несплачена частка відсутня.

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ» підтверджує відповідність статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» вимогам законодавства, Товариство не використовувало для формування статутного капіталу векселів, коштів отриманих в кредит, позику та під заставу, нематеріальних активів.

Інформація про власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»

Станом на 31.12.2023р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 5 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	Станом на 31.12.2022р.	Станом на 31.12.2023р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	123 000	123 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	6830	6830
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(24851)	3856
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього власного капіталу	1495	104 979	133 686

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2023 року відповідає вимогам п.160 та п.162 Постанови Правління НБУ Про затвердження Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг №153 від 24.12.2021 року.(діяло до 31.12.2023 року).

Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2023 року.

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2023 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами та розміром статутного капіталу.

Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці № 6.

Таблиця 6

Найменування показника	За 2022 рік (тис. грн.)	За 2023 рік (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	158826	170939
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	53847	37253
Розрахункова вартість чистих активів : загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	104979	133686
Статутний капітал	123000	123000
Безличина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	-18021	10686

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 133686 тис. грн. Чисті активи (нетто-активів) перевищують розмір статутного капіталу на 10686 тис. грн.

Розкриття інформації про зв'язані сторони

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2023 рік інформацію, необхідну для привернення уваги щодо можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

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

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

До зв'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Протягом 2023 року зв'язаними особами Товариства є:

Інформація про власників та управлінський персонал Товариства станом на 31.12.2023 наведена в таблиці:

- Юридична особа ГП «ЛК «Капітал», частка в статутному капіталі – 123 000 тис. грн. (100,00%);
- Юридична особа ТОВ «Файн-ел», де Костюк Г.М. є одним із кінцевих бенефіціарних власників;
- Фізична особа Костюк Г.М., кінцевий бенефіціарний власник;
- Фізична особа Лутчак Ю.В., кінцевий бенефіціарний власник;
- Кирик Г.П. - директор Товариства

Операції, що відбувались з пов'язаними особами у 2023 році:

з ТОВ «Файн-ел»:

Залишок заборгованості по кредиту станом на 31.12.23 становить 2965 тис.грн. Нарахована % за користування кредитом в сумі 16 тис.грн.

Виплачено заробітну плату управлінському персоналу в сумі 111 тис.грн.

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 7

Показники	на	на	Примітки: (теоретичне значення)
	31.12.2022 року	31.12.2023 року	

(формула для розрахунку)	Значення Розрахунок (тис. грн.)	Значення Розрахунок (тис. грн.)	
Коефіцієнт загальної ліквідності (коефіцієнт покриття) ф.1 р. 1195/ф.1 р. 1695	2,94	4,59	не менше 0,5
	158559/53847	170823/37253	
Коефіцієнт абсолютної ліквідності ф.1(р.1160+р.1165)/ф.1 р.1695	2,79	4,19	0,2-0,5
	150165/53847	156189/37253	
Коефіцієнт фінансової стійкості (або платоспроможності або автономії) ф.1 р. 1495/ф.1 р.1900	0,66	0,78	Більше 0,5
	104979/158826	133686/170939	
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом ф.1(р.1595+р.1695)/ф.1 р.1495	0,51	0,28	Не більше 1
	53847/104979	37253/133686	
Коефіцієнт фінансової залежності ф.1 р.1900/ф.1 р.1495	1,51	1,28	Більше 0,5
	158826/104979	170939/133686	
Коефіцієнт фінансової стабільності ф.1 р.1495/ф.1(р.1595+р.1695)	1,95	3,59	Більше 1,0
	104979/53847	133686/37253	

1. Коефіцієнт загальної ліквідності (покриття) станом на 31.12.2023 року дорівнює 4,59. Цей показник свідчить про високу спроможність покриття своїх боргів на протязі звітного періоду за рахунок мобілізації коштів. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню. Одночасно це свідчить, що наявні грошові ресурси не запущені в обіг.

2. Коефіцієнт абсолютної ліквідності на 31.12.2023 року дорівнює 4,19. Коефіцієнт абсолютної ліквідності свідчить про можливість Товариства погашати поточні зобов'язання за рахунок грошових коштів та їх еквівалентів. Даний показник не відповідає нормативному значенню. Значення вище нормативного може вказувати на проблеми в компанії і свідчити про неефективну стратегію управління фінансовими ресурсами.

3. Коефіцієнт фінансової стійкості свідчить про питому вагу власного капіталу у структурі балансу. Станом на 31.12.2023 року цей показник дорівнює 0,78. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню.

4. Коефіцієнт фінансування (коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом) станом на 31.12.2023 року дорівнює 0,28. Даний показник відповідає нормативному значенню.

5. Коефіцієнт фінансової залежності на 31.12.2023 року становить 1,28. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і говорить про те, що Товариство по відношенню до його зобов'язань фінансово незалежне.

6. Коефіцієнт фінансової стабільності на 31.12.2023 року становить 3,59. Даний коефіцієнт відповідає нормативному значенню і характеризує забезпеченість заборгованості підприємства власними коштами. Перевищення власних коштів над позиковими засвідчує фінансову стійкість підприємства.

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2023 р., як стабільний.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 8

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №79/2 від 27.01.2022 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4388	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті	аудитор Гаєва І.В. (номер в реєстрі 100402); аудитор Войцехівський С.В. (номер в реєстрі 100400)
сайт	http://www.profaudit.in.ua

Основні відомості про умови договору на проведення перевірки

- дата та номер договору на проведення	Договір 2204/05 від 22.04.2024 року,
- дата початку	22.04.2024 р.
- дата закінчення проведення перевірки	31.05.2024 р.

Директор, партнер завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57
Дата складання звіту: 31 травня 2024 року



ТОВ "Фінансова компанія "Європошта"

Територія м Івано-Франківськ
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Інші види кредитування

Середня кількість працівників 22

Адреса, телефон: Івано-Франківська область Івано-Франківський р-н м.Івано-Франківськ вул. Вовчинецька 9

Однієї одиниці: тис. грн. без десяткового знака

за національними (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата(рік,місяць,число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за КОПФГ

за КВЕД

КОДИ

01.01.2024

40214866

723310100

240

64.92

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

за 2023 рік

АКТИВ	Форма №1	Код за ДКУД	1801001
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	12	2
первісна вартість	1001	33	33
накопичена амортизація	1002	21	31
Незвернені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	247	114
первісна вартість	1011	1742	1743
знос	1012	1495	1629
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
Знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	0	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	8	8
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	267	116
II. Оборотні активи			
Заласи	1100	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	7066	12585
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	117	164
з бюджетом	1135	70	65
у тому числі з податку на прибуток	1136	5	1
з нарахованих доходів	1140	(24)	642
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1165	1177
Поточні фінансові інвестиції	1160		
Гроші та їх еквіваленти	1165	150165	156189
Готівка	1166	149614	156033
Рахунки в банках	1167	551	156
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	158559	170823
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200		
Баланс p1095+p1195	1300	158826	170939

ПАСИВ	Код рядка	Залишок на початок звітнього	Залишок на кінець звітнього
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Вароустриманий (зайдений) капітал	1400	123000	123000
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Резервний курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	6830	6830
Непридільаний прибуток (заспокритий збиток)	1420	(24851)	3856
Резервний капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	104979	133686
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість з:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
постав, робіт, послуг	1615	0	1
розрахунками з бюджетом	1620	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	6	0
розрахунками з оплати праці	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
іншими внутрішніми розрахунками	1645	0	0
Поточні забезпечення	1660	230	242
Державні майбутніх періодів	1665	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	53617	37010
Усього за розділом III	1695	53847	37253
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		
V. Чиста вартість активів надержавного пенсійного фонду	1800		
Баланс	1900	158826	170939

Директор ТОВ "Фінансова компанія
"Європошта"

Головний бухгалтер



Юрій ДИЧКО

Вікторія НІКІЖЕВА

ТОВ "Фінансова компанія "Європошта"

Дата(рік,місяць,число)
СДРПОУ

КОДИ

01.01.2024

40214866

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2023 рік

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1895	3057
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Виснає:			
прибуток	2090	1895	3057
збиток	2095	(0)	(0)
Інші операційні доходи	2120	62773	156428
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Адміністративні витрати	2130	(3584)	(9662)
Витрати на збут	2150	(0)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(31291)	(173931)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	29793	0
збиток	2195		(24108)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220		6
Інші доходи	2240	0	11
Фінансові витрати	2250	0	(535)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(21)	(0)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	29772	0
збиток	2295	0	(24626)
Витрати (дохід) з оподатку на прибуток	2300	(1065)	(225)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	28707	0
збиток	2355	0	(24851)
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Доходівка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Доходівка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Фінансові курсові різниці	2410	0	0
Різниця іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Відаток на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	28707	(24851)

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні витрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	1982	4863
Відрахування на соціальні заходи	2510	413	1161
Амортизація	2515	143	1512
Інші операційні витрати	2520	32338	176057
Разом	2550	34876	183593
Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скориговані середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Директор ТОВ "Фінансова компанія "Європошта"

Головний бухгалтер



Юрій ДИЧКО

Вікторія НІКІЖЕВА

ТОВ "Фінансова компанія "Європошта"

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2023 рік

Дата(рік,місяць,число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2024

40214866

Форма №3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	3000	1292	554
Надходження від Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3005		
Повернення податків і зборів	3006		
у тому числі податку на додану вартість	3010		
Цільового фінансування	3011		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3015		
Надходження внесків від покупців і замовників	3020	30	67
Надходження від повернення авансів	3025		5
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3035	11	
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3040		
Надходження від операційної оренди	3045		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3050		
Надходження від страхових премій	3055		10945
Надходження фінансових установ від повернення позик	3095	9561	419
Інші надходження	3100	(1082)	(3693)
Витрачання на оплату:	3105	(1592)	(4327)
Товарів (робіт, послуг)	3110	(435)	(1165)
Пропи	3115	(1061)	(338)
Відрахувань на спеціальні заходи	3116	(1061)	(338)
Зобов'язань з податків і зборів	3117		
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3118		
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3135		
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3140		
Витрачання на оплату авансів	3145		
Витрачання на оплату повернення авансів	3150		
Витрачання на оплату цільових внесків	3155	(6301)	(57019)
Витрачання зобов'язань за страховими контрактами	3190	(383)	(52743)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3195	40	(107295)
Інші витрачання			
Чистий рух коштів від операційної діяльності			
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3200		
Надходження від реалізації:	3205		
фінансових інвестицій	3215		
необоротних активів	3220		
Надходження від отриманих:	3225		
відсотків	3230		
дивідендів	3235		
Надходження від деривативів	3250		
Надходження від погашення позик	3255		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3260		
Інші надходження	3270		
Витрачання на придбання:	3275		
фінансових інвестицій	3280		
необоротних активів	3290		
Виплати за деривативами			
Витрачання на надання позик			
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці			
Інші платіжі*			
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300		
Власного капіталу			
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на:/Викуп власних акцій	3345		
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355		
Витрачання на сплату відсотків	3360		
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365		
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370		
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375		
Інші платежі	3390		
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	40	(107295)
Залишок коштів на початок року	3405	150167	227762
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	5982	29700
Залишок коштів на кінець року	3415	156189	150167

Директор ТОВ "Фінансова компанія "Європошта" ТВО

Головний бухгалтер



Юрій ДИЧКО

Вікторія НІКІЖЕВА

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

24 | 1 | 01

40214866

ТОВ "Фінансова компанія "Європошта"

за ЄДРПОУ

Звіт про власний капітал

за

2023

рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (паіовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	123000			6830	(24851)			104979
Коригування:	4005								
Зміна облікової політики	4010								
Виправлення помилок	4090								
Інші зміни	4095	123000			6830	(24851)			104979
Коригований залишок на початок року	4095					28707			28707
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100								
Чистий сукупний дохід за звітний період	4110								
Діподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденти)	4200								
Спрямування прибутку до переєстрованого капіталу	4205								
Відрахування до резервного капіталу	4210								
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								
Вігашення заборгованості з капіталу	4245								
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								
Вилучення частки в капіталі	4275								
Інші зміни в капіталі	4290								
Разом змін у капіталі	4295					28707			28707
Залишок на кінець року	4300	123000			6830	3856			133686

Директор ТОВ "Фінансова компанія "Європошта"

Головний бухгалтер



Юрій ДИЧКО

Вікторія НІКІЖЕВА

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»
на 01.01.2024 року

ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ І ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 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 01 січня 2024 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі, за рік, що закінчився датою 31.12.2023, 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 в 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, можливо 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 01 січня 2024 року, підготовлена згідно МСФЗ, затверджена рішенням єдиного учасника Товариства № 2 від 10.01.2024 року.

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

Директор

Головний бухгалтер



Юрій ДИЧКО

Вікторія ПІКІЖЕВА

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»
Примітки до фінансової звітності – 01 січня 2024 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 01 січня 2024 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 період, що закінчився 31 грудня 2023 , є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»
Примітки до фінансової звітності – 01 січня 2024 року

чинний на 01 січня 2024, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2024 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

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

У фінансовій звітності представлена порівняльна інформація за попередній період.

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

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

Дана фінансова звітність включає:

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

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску 10 січня 2024 року.

3. Економічне середовище в якому працює Товариство

Протягом 2023 року на економіку та фінансовий сектор України продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішні події. Частина території України (в межах Автономної, республіки Крим) залишилась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством. На частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) триває збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистським угрупованнями, підтримуваними Російською Федерацією.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною Радою України. Відповідно до Указу Президента від 24 лютого 2022 № 69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів. Протягом першого періоду війни окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, але так і не змогли захопити ці міста. Проте, на даний час ще тривають значні обстріли по м. Херсон, м. Краматорськ, Донецької та Луганської областей. Зазнавши фактичної поразки на полі бою на території Київської, Сумської,

Чернігівської та Харківської областей російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з енергетичними підприємствами, мостами, медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Кількість біженців перевищує 8 мільйонів, декілька мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування житлових і нежитлових будівель, промислових підприємств та інфраструктурних об'єктів в Україні.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно негативні наслідки для економіки та фінансового сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у тому числі блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. На дев'ять найбільш постраждалих регіонів припадає 30-40% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завданої інфраструктури, загинули тисячі громадян України, а мільйони стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її фінансового сектору. За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників НБУ зниження ВВП за підсумками 2023 року може досягнути 12,9 % в порівнянні з 2022 -20,9 %.

Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України призупинили оприлюднення статистичної інформації, за винятком індексу споживчих цін.

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до липня. НБУ 21 липня 2022 року скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. В той же час НБУ продовжив політику фіксованого курсу до 02.10.2023 року. Національний банк оголосив про перехід від режиму фіксованого курсу. Почав з 3 жовтня офіційний курс долара почав змінюватися – вперше з липня 2022-ого. З початку воєнного стану НБУ відкликав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні стрімко підвищив її до 25% річних, а 14 грудня 2023 року знизив до 15% і зберігає її на цьому рівні на кінець звітного періоду. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни.

Російсько-українська війна вже суттєво вплинула на діяльність фінансового сектору України, його фінансовий результат. Вплив війни на фінансовий сектор проявляється через такі складові:

- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування;
- неспроможність позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерела доходу фізичними особами;
- формування значних резервів під непрацюючі кредити, що зумовлює негативний фінансовий результат сектору;

- зниження величини капіталу через недоотримані доходи, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

На сьогодні важко оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Найсуттєвішим для фінансового сектору залишається кредитний, процентний та валютні ризики.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутись до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Як зазначає НБУ, остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик може бути визначити лише з часом. Проте навіть з оптимістичного сценарію подій втрати для фінансових установ будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для Товариства залишається суттєва невизначенність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах. З огляду на вищевикладене керівництво Товариства проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації.

Це окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Товариства.

Функціональна валюта й валюта представлення

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

Функціональною валютою Фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (якщо не визначене інше).

Під час складання Фінансової звітності Товариством було використано наступні обмінні курси, встановлені НБУ по відношенню до української гривні за звітну дату:

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
1 долар США	37,9824 гривень	36,5686 гривень
1 Євро	42,2079 гривень	39,0827 гривень

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

Оцінки, судження та припущення

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

відрізнятися від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості і поточної, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Безперервність діяльності Товариства

Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

По суті, безперервність є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);
- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Може виникнути значний вплив на діяльність Товариства через військову агресію російської федерації проти України та запровадженням воєнного стану згідно з Указом України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 64/2022, затвердженим Законом України 24.02.2022 № 2102-IX. Існує можливість невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати кредиторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості;

Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені/знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення, тощо. Активи Товариства складаються з нематеріальних активів, дебіторської заборгованості, грошових коштів на рахунках в банківській установі та касах Товариства. Однак, ризик неповернення дебіторської заборгованості в умовах воєнного стану, оцінюється як високий. В той же час Товариством проведено переговори з дебіторами юридичними особами і отримані запевнення у намірах та спроможності виконувати взяті на себе зобов'язання у повному обсязі (100%). В умовах воєнного стану ймовірністю неотримання грошових потоків залишаються високими, насамперед, у зв'язку з невизначеністю щодо ситуації в країні.

На даний час відсутній вплив санкцій, пов'язаних з Російським вторгненням на територію України тому, що власники Товариства, а саме ПП «ЛК «Капітал» резидентом та кінцеві бенефіціарами є фізичні особи-резиденти, ніяким чином не пов'язані з країною-агресором Росією та Республікою Беларусь. Питома вага кредитів видана юридичним особам які здійснюють свою діяльність на території західної України та не залежать від постачання обладнання, сировини тощо від країни -агресора та Республіки Білорусь.

відрізнятися від цих оцінок. Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок і ключові судження при використанні облікової політики представляється далі.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості і поточної, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Безперервність діяльності Товариства

Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

По суті, безперервність є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);
- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Може виникнути значний вплив на діяльність Товариства через військову агресію російської федерації проти України та запровадження воєнного стану згідно з Указом України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 64/2022, затвердженим Законом України 24.02.2022 № 2102-IX. Існує можливість невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати кредиторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості;

Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені/знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення, тощо. Активи Товариства складаються з нематеріальних активів, дебіторської заборгованості, грошових коштів на рахунках в банківській установі та касах Товариства. Однак, ризик неповернення дебіторської заборгованості в умовах воєнного стану, оцінюється як високий. В той же час Товариством проведено переговори з дебіторами юридичними особами і отримані запевнення у намірах та спроможності виконувати взяті на себе зобов'язання у повному обсязі (100%). В умовах воєнного стану ймовірністю неотримання грошових потоків залишаються високими, насамперед, у зв'язку з невизначеністю щодо ситуації в країні.

На даний час відсутній вплив санкцій, пов'язаних з Російським вторгненням на територію України тому, що власники Товариства, а саме ГП «ЛК «Капітал» резидентом та кінцеві бенефіціарами є фізичні особи-резиденти, ніяким чином не пов'язані з країною-агресором Росією та Республікою Беларусь. Питома вага кредитів видана юридичним особам які здійснюють свою діяльність на території західної України та не залежать від постачання обладнання, сировини тощо від країни -агресора та Республіки Білорусь.

Основні засоби та інших активи на території Росії та Білорусії і в зоні бойових дій, Товариства відсутні, окрім міст Маріуполь, Херсон, Краматорськ. Основні засоби цих структурних підрозділів амортизовані повністю, готівкові кошти залишились в окупованому Маріуполі, Херсоні, Краматорську по балансовій вартості та на них створено резерв сумнівних боргів у повному обсязі. На основі проведення переговорів з клієнтами щодо отриманого Товариством покриття по гарантіям ТОВ «Надра 2020» Договір про надання гарантії 1610/01 від 16.10.2019 на залишкову суму 13980720,00 гривень 00 коп. уклали договір про припинення зобов'язань прощення боргу та ТОВ «Ф» Договір про надання гарантії №1611/2019 від 19.11.2019 уклали договір про припинення зобов'язань прощення боргу на суму 10988000,00 гривень 00 копійок. Товариство облікувало прощення боргу на суму 24 968 720,00 грн. на рахунок доходів Товариства.

Ця фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Може виникнути значний вплив на діяльність Товариства через військову агресію російської федерації проти України та запровадженням воєнного стану згідно з Указом України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24.02.2022 № 64/2022, затвердженим Законом України 24.02.2022 № 2102-IX. Існує можливість Невиконання умов договорів через форс-мажорні обставини, несприятливі зміни умов договорів, порушення умов кредитних договорів, неможливість своєчасно погашати кредиторську заборгованість та затримки погашення дебіторської заборгованості;

Враховуючи зазначене та у зв'язку з нестабільною ситуацією в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити на даний час масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства з достатньою достовірністю неможливо.

Згідно статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану», передбачається що на період введення воєнного стану, як особливого правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначенням строку дії цих обмежень.

Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою країн-партнерів. Вперше з часів Другої світової війни погоджена програма ленд-лізу щодо військової підтримки України. Багато аналітиків сходяться у твердженнях, що Україна має великі шанси на перемогу у війні. Тому, не дивлячись на активні бойові дії, Україна вже отримує від міжнародної спільноти пропозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обговорюється новий план Маршалла, в якому бажають прийняти участь провідні економіки світу. За деякими оцінками, після війни Україна стане однією з найбільш перспективних країн для інвестицій. Це зумовлено не тільки масовим виходом міжнародних інвесторів з Росії і Білорусі, через введення руйнівних економічних і політичних санкцій, а й потребою відбудови України. Деякі міста будуть побудовані «з нуля». Це дозволить випробувати і застосувати на практиці всі новітні технології у будівництві, логістиці, виробництві, медицині, освіті, технологіях та ін., що є дуже цікавим для інвесторів.

Керівництво компанії вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності

діяльності. Товариство не має наміру припиняти або істотно скорочувати свою фінансово-господарську діяльність протягом наступних 12 місяців.

4. Короткий огляд істотних положень облікової політики

4.1. Основа формування облікових політик

Облікова політика – це конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Компанією 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.

Облікова політика Компанії розроблена та затверджена керівництвом Компанії відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Компанією раніше дати набуття чинності.

Активи, зобов'язання та власний капітал відображені на Балансі Товариства станом на 31.12.2023 р. згідно «Положення про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику».

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Статті фінансової звітності сформовані Компанією з урахуванням суттєвості.

З метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Товариство приймає для бухгалтерського обліку наступну межу суттєвості для:

- окремого об'єкту обліку, що належить до активів, зобов'язань та власного капіталу Товариства – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- для окремих видів доходів і витрат – 10 % чистого доходу від операційної діяльності Товариства;
- для відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – 10 % відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення якої складає 1 % від загальної вартості активів (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності.

Якщо події після дати балансу не є коригуючими, але є їх потенційний вплив становив би більш ніж 5 % від загальної вартості активів або чистого фінансового результату, такі події підлягають розкриттю у примітках до річної фінансової звітності.

З метою встановлення суттєвості впливу вартості грошей у часі використовується межа в 10 % . Різниця в більш ніж 10 % між дисконтованою та недисконтованою величиною грошових потоків вважається суттєвою для цілей застосування дисконтування.

З метою визначення обов'язковості проведення тестування на знецінення (відновлення корисності), коливання середньоринкових ставок додаткових залучень

кредитних ресурсів вважається суттєвими у випадку коли їх відносне збільшення / зменшення складає більш ніж 20 %.

З метою визначення відповідності фактичної ставки ринковій по фінансових інструментах використовується відносна різниця в більш ніж 10 % між ними.

4.2. Інформація про зміни в облікових політиках

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

4.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності»:

Повний пакет фінансової звітності Товариства за МСФЗ включає наступні компоненти:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на кінець звітного періоду;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за звітний період;
- Звіт про рух грошових коштів за звітний період;
- Звіт про власний капітал за звітний період;
- Примітки, включаючи істотні елементи Облікової політики та іншу пояснювальну інформацію;

4.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, оснований на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність. Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Гроші та їх еквіваленти

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

Запаси

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

Визнання фінансових інструментів

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

кредитами, дебіторською й кредиторською заборгованістю, іншими вкладеннями й іншими зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства.

Заборгованість за виданими кредитами та позиками.

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

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

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

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

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

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

Ефективна ставка відсотка — це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Обчислюючи ефективну ставку відсотка, Товариство попередньо оцінює грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент (наприклад, аванси, опціони "кол" та подібні опціони), але не має розглядати майбутні збитки від кредитів. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на операції та всі інші премії чи дисконти. Є припущення, що грошові потоки та очікуваний строк дії групи подібних фінансових інструментів можна достовірно оцінити. Проте в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно оцінити грошові потоки або очікуваний строк дії фінансового інструмента (або групи фінансових інструментів), 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 нормальних 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 придбаними цінними паперами та іншими активними операціями, на постійній основі здійснює моніторинг кредитного портфеля на предмет зменшення корисності (знецінення). Товариство формує резерви з метою відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю) 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 як 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 і 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 250 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 зачитуються, а в звіті про фінансовий стан відображається чиста залишкова сума лише тоді, коли Товариство має юридично закріплене право здійснити взаємозалік визнаних сум і має намір або зробити залік на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. При обліку передачі фінансового активу, який не кваліфікується як припинення визнання, Товариство не здійснює взаємозаліку переданого активу і пов'язаного з ним зобов'язання.

Основні засоби

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

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

Прибуток або збиток, що виникають в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу і визнається у складі звіту про 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 їх виникнення.

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

- комп'ютерне та офісне обладнання – 4 роки;
- транспортні засоби – 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 їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) згідно правовстановлюючих документів. Якщо строк дії права користування нематеріального активу не встановлено правовстановлюючими документами, такий строк становить 10 років безперервної експлуатації. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

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

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

Операційна оренда, де Товариство виступає в якості 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, окремо 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 ставку запозичень по даним НБУ (довгострокові кредити надані суб'єктам господарювання).

Товариство застосовує звільнення від визнання у відношенні короткострокової оренди до короткострокових договорів оренди (строк 12 місяців). Орендні платежі з короткострокової оренди та оренди активів, за якою базовий актив є малоцінним, визнаються витратами з оренди прямолінійним методом впродовж строку оренди.

Зареєстрований (статутний) капітал Товариства відображений 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, такі проценти визнаються як витрати, а не як коригування суми первісно визнаного доходу. Визнання витрат у фінансовій звітності здійснюється за принципом нарахування. Товариство аналізує витрати із застосуванням класифікації, яка базується на характері витрат. Витрати визнаються на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів, що припускає одночасне визнання прибутків і витрат, що виникають безпосередньо і спільно від одних і тих же операцій або інших подій. Доходи і витрати включаються до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) на підставі принципів нарахування і відповідності відображення в бухгалтерському обліку і звітності тих періодів, до яких вони відносяться.

Оподатковування

Сума витрат з поточного податку на прибуток визначається на основі оподатковуваного прибутку, отриманого за рік. Товариство розраховує витрати з поточного податку на прибуток з використанням ставок податку, що діють протягом звітного періоду. Верховною Радою України прийнято Закон України від 03.11.2022 № 2720-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування діяльності з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі» (далі – Закон). Законом запроваджено особливості оподаткування податком на прибуток для фінансових установ, які здійснюють торгівлю валютними цінностями в готівковій формі (обмін валют), а саме обов'язок щодо сплати фіксованої суми авансового внеску з податку на прибуток за кожний структурний підрозділ. Авансовий внесок з податку на прибуток сплачувався щомісячно у розмірах трьох мінімальних заробітних плат, встановлених законом станом на 1 січня звітного (податкового) року, – за

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»
Примітки до фінансової звітності – 01 січня 2024 року

кожен пункт обміну іноземної валюти у населеному пункті, чисельність населення якого перевищує 50 тисяч мешканців. При цьому протягом 2023 року Товариство сплачувало такі авансові внески з урахуванням таких особливостей:

з 1 січня 2023 року по 30 червня 2023 року – із застосуванням коефіцієнта 0,33;

з 1 липня 2023 року по 31 грудня 2023 року – із застосуванням коефіцієнта 0,66.

Сплата авансових внесків з податку на прибуток здійснювалось за кожний пункт обміну іноземної валюти, внесеного до Реєстру пунктів обміну іноземної валюти станом на 1 число поточного місяця, ведення якого здійснюється Національним банком України. При цьому сплачена протягом звітного (податкового) періоду сума авансових внесків з податку на прибуток підприємств зменшувало податкові зобов'язання з податку на прибуток Товариства, розраховані за результатами такого звітного (податкового) періоду за ставкою, визначеною п.п. 136.1 ст. 136 Податкового кодексу України (далі – Кодекс), у сумі, яка не перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за 2023 рік.

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 малоімовірне.

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 у вигляді відсотків від загальної суми поточних виплат персоналу. Такі витрати визнаються в періоді, до якого відносяться відповідні виплати заробітної плати працівникам. Після виходу на пенсію усі пенсійні виплати здійснюються Державним пенсійним фондом України. Товариство не має яких-небудь додаткових угод щодо пенсійного забезпечення, крім участі в Державній пенсійній системі України. Крім того Товариство не має зобов'язань по виплаті пільг, що надаються працівникам після виходу на пенсію або інших істотних виплат, що вимагають нарахування.

Операції в іноземних валютах

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

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

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариство також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2023 року у відповідності МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»
МСБО 29 не встановлює абсолютного 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) параграфу 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 2024 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.

4.2. 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».

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

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

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

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

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 складає не більше 12 місяців, а також в яких базовий актив є малоцінним (оренда з низькою вартістю).

Товариство має тільки операційну оренду, вартість орендованого майна не капіталізувалась, 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 перехідні вимоги та спрощення практичного характеру, передбачені стандартом.

4.3 Нові та переглянуті стандарти

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

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 01.01.2022 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 в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при 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 певних обставин - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної 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 відносяться 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.

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» зужується, 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 включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах МСФЗ. Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано 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 словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів». Управлінський персонал оцінює, що застосування таких змін до стандартів не здійснило 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 в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки – змінили вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що 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 для 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 здійснило впливу на фінансову звітність Товариства. Дата застосування 01.01.2020 р. Фінансові інструменти – комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» у разі припинення визнання фінансових зобов'язань.

МСБО 16 «Основні засоби». Поточною редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку. Дата застосування 01.01.2022 р.

Відносно стандартів які набирають чинності з 01.01.2022р. за рішенням Керівництва, до дати набуття чинності такі стандарти чи правки до них не застосовуються.

МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи». Поточною редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його обтяжливості. Внаслідок цього існує розбіжність у методиках врахування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїх портфелях обтяжливі договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено,

що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:

(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і

(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прямі та розподілені витрати. Дата застосування 01.01.2022 р.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу». Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посылатися на МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні основи фінансової звітності 2018 року. Дата застосування 01.01.2022 р. Посилання на Концептуальні основи.

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (а) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (а) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ. Дата застосування 01.01.2022 р. Поправка – «розкриття інформації про облікову політику», класифікація зобов'язань як короткострокових чи довгострокових.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід припиняти визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.

Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.

Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився. Дата застосування 01.01.2022 р. Поправка: «Обтяжувальні договори – витрати на виконання договору».

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», Поправка стосується стимулюючих платежів з оренди. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Найпростішим виходом з існуючої плутанини Рада МСБО прийняла рішення виключити з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна. Відтак, поправка уточнює ілюстративний приклад № 13 до МСФЗ (IFRS) 16 шляхом виключення прикладу урахування відшкодування, отриманого орендарем від орендодавця в якості компенсації за понесені витрати на поліпшення об'єкта оренди. Дата відсутня, оскільки стосується лише прикладу. Поправка до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - надходження до використання за призначенням.

МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» поправка стосується визначення бухгалтерських оцінок.

МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство». Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13. Оподаткування при оцінці справедливої вартості.

З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано. Дата застосування 01.01.2022 р.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.

Сутність поправок:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;
- роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо

організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і

- «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал. Дата застосування 01.01.2023 р.
- Дочірня організація, яка вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Всі поправки не вплинули на облік Товариства. Введені нові стандарти, поправки, які були випущені, але не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Товариства має намір застосовувати у разі необхідності.

Розкриття МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». «Безперервність діяльності» та вплив на безперервність роботи Товариства у зв'язку із Російським вторгненням.

Припущення про безперервність діяльності суб'єкта господарювання, що звітує, та про те, що ця діяльність триватиме в передбачуваному майбутньому. Як «передбачуване майбутнє» розглядають щонайменше період у 12 місяців. Таку саму вимогу містить і п.25 МСБО (IAS) 1: складаючи фінансову звітність, управлінський персонал повинен оцінювати здатність суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

По суті, безперервність є:

- по-перше, свідченням того, що підприємство є ліквідним і платоспроможним (здатне генерувати надходження грошових коштів у достатній кількості для погашення зобов'язань перед постачальниками, кредиторами, працівниками, державою тощо);
- по-друге, демонструє відсутність планів та підстав для його ліквідації чи припинення.

Для мінімізації негативного впливу ризику на безперервну діяльність Товариства, спричиненого розповсюдженням коронавірусу та заходів з управління цим ризиком відповідно до Постанови Кабінету Міністрів України від 09.12.2020 р. №1236 «Про встановлення карантину та запровадження обмежувальних протиепідемічних заходів з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2», у зв'язку з установами на усій території України карантину, протягом 2022 року в Товаристві було запроваджено адаптивний робочий режим зі встановленням неповного робочого часу, гнучкого графіку перебування в офісних приміщеннях, а також можливості дистанційного виконання окремих виробничих завдань. Також у Товаристві впроваджується система заходів з переведення частини бізнес-процесів та послуг клієнтам в режим онлайн та віддаленого доступу.

Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені/знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення, тощо. Активи Товариства складаються з нематеріальних активів, дебіторської заборгованості, грошових коштів на рахунках в банківській установі та касах Товариства. Однак, ризик неповернення дебіторської заборгованості в умовах воєнного стану, оцінюється як високий. В той же час

Товариством проведено переговори з дебіторами юридичними особами і отримані запевнення у намірах та спроможності виконувати взяті на себе зобов'язання у повному обсязі (100%). В умовах воєнного стану вирогідністю неотримання грошових потоків залишаються високими, насамперед, у зв'язку з невизначеністю щодо ситуації в країні.

Керівництво компанії вважає, що Товариство зможе продовжувати подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Товариство не має наміру припиняти або істотно скорочувати свою фінансово-господарську діяльність протягом наступних 12 місяців.

МСФЗ, які прийняті, але не вступили в дію

При складанні фінансової звітності Товариство застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 01 січня 2023 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період Товариством не застосовувались.

Також з початку 2023 року набули чинності й інші виправлення до низки стандартів. Зміни до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та Положення з практики МСФЗ (IFRS) 2 «Здійснення суджень про суттєвість». Виправлення торкнулися розкриття поняття «істотних» облікових політик. Замінили вимогу про розкриття суттєвої інформації про облікову політику та роз'яснили, яким чином підприємства мають застосовувати концепцію «суттєвості» у процесі ухвалення рішень щодо розкриття облікових політик. Зміни в МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в бухгалтерських оцінках та помилки» — «Визначення облікових оцінок». Поправки уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах щодо яких є невизначеність в оцінці. Різниця важлива, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовують перспективно. Також поправки до МСФЗ 8 описують взаємозв'язок між обліковою політикою та оцінками, зазначаючи, що підприємство визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети. Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток», документ «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникає в результаті однієї операції». Зміни уточнюють, як підприємства повинні враховувати відкладені податки на такі операції, як оренда, та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. Тепер всі суб'єкти господарювання мають визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди, та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації. Також у червні 2023 року Рада МСФЗ опублікувала Міжнародну Податкову Репорму – Типові правила другого компонента (поправки до МСФЗ (IAS) 12). Ці зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації про податки на прибуток, що виникають внаслідок впровадження типових правил, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР). Поправки вводять тимчасове обов'язкове виключення обліку відстрочених податків, що виникають у результаті впровадження типових правил другого компонента. А також описують цільові вимоги до розкриття інформації, щоб допомогти інвесторам краще зрозуміти ризики компанії з податку на прибуток, пов'язані з реформою, особливо на момент введення та набрання чинності відповідним законодавством.

Нововведення у МСФЗ у 2024 році У 2024 році набувають чинності два нові стандарти зі сталого розвитку — МСФЗ S1 та МСФЗ S2, а також поправки до чотирьох чинних стандартів. Стандарти зі сталого розвитку МСФЗ (IFRS) S1 та S2 У червні 2023 року Рада МСФЗ вперше випустила два нові стандарти: МСФЗ (IFRS) S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» та МСФЗ (IFRS) S2

«Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату», які встановлюють вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком. Вони встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки підприємства, доступ до фінансування або на вартість капіталу. Ці два стандарти — перші кроки у реалізації бачення Міжнародної ради зі стандартів сталого розвитку (ISSB) щодо створення глобальної основи для звітності у галузі сталого розвитку. Насамперед вони орієнтовані на інвесторів і дають чітке уявлення, яку звітність компанії мають надавати, щоб відповідати потребам глобальних ринків капіталу. МСФЗ S1 містить низку вимог до розкриття інформації, що дозволяють компаніям повідомляти інвесторів про ризики та можливості, пов'язані зі стійкістю у короткостроковій, середньостроковій та довгостроковій перспективі. МСФЗ S2 встановлює вимоги до розкриття інформації, пов'язаної з кліматом, і призначений для використання з МСФЗ S1. Стандарти набули чинності 1 січня 2024 року. Впроваджуватимуться вони поетапно: у перший рік компанії зможуть обмежитися розкриттям інформації про кліматичні ризики згідно з МСФЗ (IFRS) S2, а з другого року мають публікувати дані згідно з вимогами МСФЗ (IFRS) S1. На час перехідного періоду організація ISSB планує створити робочу групу підтримки компаній, які застосовують нові стандарти. Дві поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Надання фінансової звітності» Перша поправка торкнулася класифікації зобов'язань. Відповідно до змін «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні», зобов'язання класифікується як непоточне, якщо компанія має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців. І це право має існувати на дату закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує підприємство користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання підприємством певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо підприємство виконало всі умови до цієї дати. Друга поправка «Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами» передбачає, що підприємство може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право підприємства відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду. Також тепер у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду. А саме: інформацію про спеціальні умови, коли підприємство їх має виконати; балансову вартість пов'язаних зобов'язань; а також факти та обставини, пов'язані з виконанням цих умов. Зміни до МСФЗ 16 «Оренда» — «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди» У МСФЗ 16 внесли поправку, яка пояснює, як компаніям відображати в обліку продаж та зворотну оренду після дати операції. Тепер продавець-орендар повинен буде враховувати змінні орендні платежі, що виникають при угоді продажу зі зворотною орендою, у зобов'язаннях щодо оренди. Нова модель обліку змінних платежів вимагатиме переоцінки й, можливо, перерахунку угод купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладених з 2019 року. Операція продажу зі зворотною орендою — це коли підприємство продає актив і орендує його ж у нового власника на певний період. Нова поправка доповнює вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, та уточнює, що орендар-продавець не повинен визнавати жодної суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за ним. Але це не позбавляє його права визнавати ті прибутки чи збитки, що пов'язані з частковим чи повним припиненням такої оренди. Читайте більше про цей стандарт і нову поправку в статті «Оренда в МСФЗ: що змінилося після введення в дію нового стандарту». Зміни до МСФЗ (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 — «Угоди про фінансування постачальника» Рада МСФЗ внесла зміни до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти» щодо вимог до

розкриття інформації у фінансовій звітності про угоди з фінансування постачальників. Нові поправки дадуть можливість підвищити прозорість механізмів фінансування постачальників, а саме оцінювати вплив угод на зобов'язання та грошові потоки компанії. Поправки застосовуються також до таких угод, як фінансування ланцюжка постачання, фінансування кредиторської заборгованості чи зворотний факторинг. Зміни до МСФЗ 7 та МСФЗ (IAS) 7 включають вимоги до розкриття: умов угод про фінансування; балансову вартість фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання; балансову вартість фінансових зобов'язань, згідно з якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг; діапазону термінів оплати за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод. Згідно з поправками, компанії тепер мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які стосуються угод про фінансування постачальників. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, але протягом першого року порівняльна інформація не потрібна.

Наразі Керівництво Товариства продовжує оцінювати вплив цих стандартів на фінансову звітність Товариства. Передбачається незначний вплив цих стандартів на фінансову звітність.

4.4. виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

5. Розкриття інформації за статтями фінансової звітності

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

5.1 Активи

5.1.1 Нематеріальні активи

Нижче в таблиці наведена інформація щодо нематеріальних активів Товариства станом на 31.12.2022 р. та 31.12.2023р. (рядки 1000,1001 та 1002 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Програмне забезпечення

Первісна вартість	33	Первісна вартість	33
Залишок на 01.01.2023		Залишок на 01.01.2024	
Накопичена амортизація на	21	Накопичена амортизація на	31
01.01.2023		31.12.2023	
Залишкова вартість на	12	Залишкова вартість на	2
01.01.2023		31.12.2023	

5.1.2 Основні засоби

Станом на 31.12.2022р. та 31.12.2023р. основні засоби Товариства представлені наступним чином (рядки 1010,1011 та 1012 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Первісна вартість Залишок на 31.12.2022	1742	Первісна вартість Залишок на 31.12.2023	1743
Накопичена амортизація на 31.12.2022	1495	Накопичена амортизація на 31.12.2023	1628
Залишкова вартість на 31.12.2022	247	Залишкова вартість на 31.12.2023	115

5.1.3 Дебіторська заборгованість за послуги Використання оцінок і припущень.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображуються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Таблиця 4

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів.

	дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку		Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

5.1. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

У 2023 році змін які вплинули на прибуток або збиток не відбувалось.

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають)	2 рівень (ті, що не мають)	3 рівень (ті, що не мають)	Усього
---	----------------------------	-------------------------------	-------------------------------	--------

	котируванн я, та спостережу вані)		котирувань, але спостережу вані)		котирувань і не є спостережу ваними)			
	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Дата оцінки	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції доступні для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиції, до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
Фінансова оренда	-	-	-	-	-	-	-	-

5.3. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості

У 2023 році переведень між рівнями ієрархії не було.

5.4. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вхідних даних 3-го рівня ієрархії

Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії	Залишки станом на 31.12.2023р	Придбання (продаж, погашення)	Залишки станом на 31.12.2022 р.	Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	-	-

5.5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(тис. грн.)

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2022	2023	2022	2023
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1165	1177	1165	1177

Грошові кошти та їх еквіваленти	150165	156189	150165	156189
Поточна кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	-	1	-	1
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування	-	-	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-	-	-

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Кредитний ризик визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків, або на підставі звіту суб'єкта оціночної діяльності, що має відповідний сертифікат.

Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про можливість функціонування Товариства в майбутньому, яка передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінському персоналу не відомо про будь-які події або умови, які можуть (окремо або разом) стати підставою для значних сумнівів у здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможне продовжувати свою діяльність в майбутньому.

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»
Примітки до фінансової звітності – 01 січня 2024 року

Станом на 31.12.2022 р. дебіторська заборгованість Товариства представлена наступним чином (рядки 1125, 1040 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Видані кредити	7 529
Резерв під знецінення кредитів	(463)
Всього	7066

Станом на 31.12.2023р. дебіторська заборгованість Товариства представлена наступним чином (рядок 1125, 1040 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Видані кредити	13019
Резерв під знецінення кредитів	(434)
Всього	12 585

Дебіторська заборгованість за послуги (рядок 1125 Балансу) станом на 31.12.2023 року становить 12 585 тис.грн. та включає тіло короткотермінового кредиту у сумі 9605 тис. грн.кредити фізичних осіб на суму 458 тис. грн за мінусом резерву очікуваних кредитних збитків у сумі 434 тис.грн. Найбільшу частку у структурі короткотермінового кредиту юридичних осіб станом на 31.12.2023 року займає:

1) короткотерміновий кредит виданий ТОВ "Файн-ел" станом на 31.12.2023 залишок становить 2 965 тис. грн. (22.8%) згідно договору №675 від 28.05.2019 р. Кредитний договір діє до 28.04.2023р. Кредит надається у формі відновлювальної кредитної лінії з максимальним лімітом заборгованості 25 000 тис.грн. Відсоткова ставка - 25 % річних. Кредитні кошти надаються на підставі заяви на видачу траншу. У 2023 році кредит не надавався.

2) короткотерміновий кредит виданий ТОВ "Перша Еквайрінгова компанія" залишок станом на 31.12.2023 становить 9605,00 тис. грн. (73.7%) згідно договору № 94403 від 28.09.2021р. Кредит надано по 28.09.2024р. Видано було 6060,000 тис грн кредитний договір № 968 від 25.09.2023 строком до 25.08.2024. Погашено по кредитному договору № 94403 від 28.09.2021 із змінами та доповненнями 539 тис.грн.

Таблиця 4.1.3.1 Кредити та заборгованість клієнтів

	31.12.2023	31.12.2022
Кредити юридичним особам	12561	7068
Кредити фізичним особам – цільові споживчі кредити	-	-
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
Кредити надані для підтримки сільського господарства	-	-
Інші кредити фізичним особам	458	461
Резерв під знецінення кредитів	(434)	(463)
Усього кредитів за мінусом резервів	12585	7066

Видані Товариством кредити заставою не забезпечені.

Таблиця 5.1.3.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами

Рух резервів	2023	2022
Залишок за станом на 1 січня	1430	317
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду		1113
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	79	
Залишок за станом на кінець періоду	1351	1430

5.1.4 Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Станом на 31.12.2023р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином (рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Нараховані, але не отримані відсотки за виданими кредитами	1549
Сформовано резерв під сумнівні нараховані відсотки ФО	907
Всього	642

Станом на 31.12.2022р. дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів представлена наступним чином (рядок 1140 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Нараховані, але не отримані відсотки за виданими кредитами ФО	976
Сформовано резерв під сумнівні нараховані відсотки ФО	975
Переплата по нарахованим відсоткам ЮО	24
Всього	(24)

5.1.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Компанії зберігаються на поточних банківських рахунках та в Операційних касах. Облік грошових коштів і розрахунків готівковими грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно ведення касових операцій.

У своїй інвестиційній діяльності керівництво Компанії дотримується виваженої політики, оскільки в тих економічних умовах, які склалися в нашій країні на даний час, дуже важливо вчасно та виважено диверсифікувати ризики. Для повсякденної роботи та для розміщення інвестиційних ресурсів Компанія вибирає тільки високонадійних партнерів у банківському секторі.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються в Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються підсумком у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

Станом на 31.12.2023 року гроші та їх еквіваленти складають 157 134 тис.грн.

- на поточних рахунках Товариства в національній валюті – 156 тис. грн;
- готівкові кошти в національній валюті в касах Товариства – 156 978 тис. грн.

№ з/п	Найменування банківської установи	Ідентифікаційний/реєстраційний код/номер	Валюта рахунку (вид металу)	Рейтинг банківської установи станом на 31.12.22 р	Баланс оцінка Вартість, тис.грн
1	АТ Правекс-Банк	0014360920	980	uaAAA	150,70
2	АТ Ощадбанк	0000032129	980	uaAAA	4,50

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство аналізує інформацію щодо незалежної рейтингової оцінки кредитного рейтингу банківських установ, в яких розміщені його кошти.

Кредитний рейтинг усіх банківських установ, в яких розміщені грошові кошти становить uaAAA, AA(ukr), AAA(ukr), uaAA+ рівень.

Кредитний ризик за розміщеними коштами Товариство оцінює як низький. При розміщенні коштів в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB та банки, що мають прогноз “стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) Товариство не формує резерв збитків.

Активи, що класифіковані Товариством як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні. Звіт про рух грошових коштів складався за прямими методом. У звіті відображено рух грошових коштів від операційної та не операційної (інвестиційної та фінансової) діяльності.

Станом на 31.12.2023 р. стаття представлена грошовими коштами на поточних рахунках в банках та на транзитному рахунку (рядки 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Грошові кошти на поточних рахунках у банках	156
Готівка в касі	156033
Сформований резерв під сумнівні грошові кошти в касах Товариства	(28919)
Всього	156189

Станом на 31.12.2022 р. стаття представлена грошовими коштами на поточних рахунках в банках та на транзитному рахунку (рядки 1165 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Грошові кошти на поточних рахунках у банках	551
---	-----

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**Примітки до фінансової звітності – 01 січня 2024 року**

Готівка в касі	178224
Сформований резерв під сумнівні грошові кошти	(28610)
Всього	150 165

5.1.6 Розрахунки з іншими дебіторами

Станом на 31.12.2022 р. стаття представлена наступним чином (рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Забезпечувальний платіж по факторингу ТОВ Фінансова компанія "УКРФІНСТАНДАРТ»	338
Оплата по договору факторингу ПАТ Альфа-Банк	708

Всього	1046
---------------	-------------

Станом на 31.12.2023 р. стаття представлена наступним чином (рядок 1155 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Забезпечувальний платіж по факторингу ТОВ Фінансова компанія "УКРФІНСТАНДАРТ»	338
Оплата по договору факторингу ПАТ Альфа-Банк	708
Переплата по ЕСВ	31
Нараховані, несплачені штрафи/пені	8
Дебіторська заборгованість за результатами ревізії каси(недостача)	92

Всього	1177
---------------	-------------

6.2 Пасиви**6.2.1 Власний капітал**

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Станом на 31.12.2022 року зареєстрований статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» становить 155 000 000 (сто п'ятдесят п'ять мільйонів) грн. 00 коп. і формувався таким чином:

Первинні ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» були проведені 12 січня 2016 року (Протокол Загальних зборів учасників №1 від 12.01.2016р.). Відповідно до протоколу Загальних зборів учасників було прийняте рішення про створення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» та для забезпечення діяльності Товариства сформувати статутний капітал у розмірі 7 000 000,00 (сім мільйонів) гривень 00 копійок.

Відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників №1 від 12.01.2016 року засновниками ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»

є:

- юридична особа – ПП «ЛК-Капітал» (Код ЄДРПОУ засновника: 35517174);

Внесення грошових коштів учасником до Статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»
Примітки до фінансової звітності – 01 січня 2024 року

КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»:

Таблиця 2

Дата	№ платіжного доручення	Засновник	Сума, грн.
27.01.2016	100	ПП «ЛК «Капітал»	7 000 000,00

25 квітня 2016 року (Протокол №5 Загальних зборів учасників «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» від 25.04.2016) було прийнято рішення про збільшення зареєстрованого статутного капіталу до 20 000 000,00 грн. (двадцяти мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок додаткового вкладу учасника ПП «ЛК-Капітал».

Внесення грошових коштів учасником до Статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»:

Таблиця 3

Дата	№ платіжного доручення	Засновник	Сума, грн.
28.04.201	1	ПП «ЛК «Капітал»	8 000 000,00
13.05.201	9	ПП «ЛК «Капітал»	5 000 000,00
Всього			13 000 000,00

25 лютого 2017 року (Протокол №2 Загальних зборів учасників «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» від 25.02.2017) було прийнято рішення про збільшення зареєстрованого статутного капіталу до 60 000 000,00 грн. (шістдесят мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок додаткового вкладу учасника ПП «ЛК-Капітал».

Внесення грошових коштів учасником до Статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»:

Таблиця 4

Дата	№ платіжного доручення	Засновник	Сума, грн.
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
Всього			40 000 000,00

06 червня 2017 року (Протокол №9 Загальних зборів учасників «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» від 06.06.2017) було прийнято рішення про збільшення зареєстрованого статутного капіталу до 150 000 000,00 грн. (сто п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок додаткового вкладу учасника ПП «ЛК-Капітал».

Внесення грошових коштів учасником до Статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»:

Таблиця 5

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»
Примітки до фінансової звітності – 01 січня 2024 року

Дата	№ платіжного доручення	Засновник	Сума, грн.
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
Всього			90 000 000,00

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»
Примітки до фінансової звітності – 01 січня 2024 року

06 червня 2017 року (Протокол №9 Загальних зборів учасників «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» від 06.06.2017) було прийнято рішення про збільшення зареєстрованого статутного капіталу до 155 000 000,00 грн. (сто п'ятдесят п'ять мільйонів гривень 00 копійок) за рахунок додаткового вкладу учасника ПП «ЛК-Капітал».

Внесення грошових коштів учасником до Статутного капіталу ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА»:

Таблиця 6

Дата	№ платіжного доручення	Засновник	Сума, грн.
15.12.2017	7	ПП «ЛК «Капітал»	2 400 000,00
18.12.2017	8	ПП «ЛК «Капітал»	2 600 000,00
Всього			5 000 000,00

Таким чином, станом на 31.12.2023р. розмір Зареєстрованого (пайового) капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЄВРОПОШТА» складає 155 000 000,00 (сто п'ятдесят п'ять мільйонів) гривень 00 копійок, що відповідає установчим документам Товариства, і сформований внесками учасників Товариства відповідно до вимог Господарського кодексу України та сплачено виключно грошовими коштами в повному обсязі в сумі 155 000 000,00 (сто п'ятдесят п'ять мільйонів) гривень 00 копійок. Несплачена частка відсутня.

Станом на 31.12.2021р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400, 1410, 1415 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Зареєстрований капітал	155000
• Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1643
• Резервний капітал	5187
• Додатковий капітал (дисконт)	3448
Всього	165280

03 жовтня 2022 року Товариством було частково повернуто Учаснику ПП ЛК «Капітал» частину статутного капіталу у сумі 32 тис.грн.

Станом на 31.12.2022р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400, 1410, 1415 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

Зареєстрований капітал	123000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(24851)
Резервний капітал	6830
Всього	104979

Станом на 31.12.2023 року власний капітал Товариства :

Зареєстрований капітал	123000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3856
Резервний капітал	6830
Всього	133686

6.2.2 Поточні зобов'язання і забезпечення

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»

Примітки до фінансової звітності – 01 січня 2024 року

Станом на 31.12.2023р. поточні зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядки 1610, 1615, 1620, 1630, 1660 та 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан):

заборгованість за товари, роботи послуги	1
Поточні забезпечення:	
забезпечення виплат відпусток	242
Інші поточні зобов'язання (позика, поворотно-фінансова допомога, гарантії)	37010
Всього	37253

Станом на 31.12.2022р. поточні зобов'язання та забезпечення Товариства представлені наступним чином (рядки 1615, 1620, 1630, 1660 та 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан):

заборгованість за товари, роботи послуги	0
розрахунками з бюджетом	0
у тому числі податку на прибуток	0
розрахунками з оплати праці	0
Поточні забезпечення:	
забезпечення виплат відпусток	230
Інші поточні зобов'язання (позика, поворотно-фінансова допомога, гарантії)	53617
Всього	53847

У складі інших поточних зобов'язань (рядок 1690 Балансу (Звіту про фінансовий стан) відображені отримані кошти як застава (забезпечувальний платіж) за договорами гарантії у сумі 25099 тис.грн., отримана поворотна фінансова допомога у сумі 11 872тис.грн., 37 тис. зайво сплачені кошти по кредитах.

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

Поворотна фінансова допомога підлягає поверненню Товариством за вимогою.

7.3 Доходи

Доходи Товариства за 2023 і 2022 роки представлені доходами від операційної діяльності (рядок 2000 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), іншими операційними доходами, фінансовими доходами та іншими доходами (рядки 2120, 2220, 2240 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід):

2022 рік	
Доходи від основної діяльності (нараховані відсотки по кредитах)	3057
Інші операційні доходи:	156428
Доходи від купівлі-продажу іноземної валюти	155475
Штрафи за невчасно повернуті кредити та відсотки по кредитах	17
Відшкодування раніше списаних активів	126
Інші доходи від операційної діяльності	810
Інші фінансові доходи:	6
Нараховані %	6
Інші доходи	11
Всього	159502

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»

Примітки до фінансової звітності – 01 січня 2024 року

2023 рік

Операційні доходи

63141

Інші операційні доходи:

Доходи від курсових різниць

38112

Доходи від списання кредитрської заборгованості

24969

Інші доходи

60

Всього

63141

7.4 Витрати

7.4.1 Адміністративні витрати

Інформація про склад адміністративних витрат за рік, що закінчився 31.12.2023 р., наведена нижче:

Заробітна плата	1982
Відрахування на соціальні заходи	413
Амортизація основних засобів	143
Господарські витрати (оренда, комунальні послуги, ТМЦ, госп витрати, витрати на обслуговування РКО)	1046
Всього	3584

Інформація про склад адміністративних витрат період , що закінчився 31.12.2022р., наведена нижче:

Заробітна плата	4863
Відрахування на соціальні заходи	1161
Амортизація основних засобів	1512
Господарські витрати (оренда, комунальні послуги, ТМЦ, госп витрати, витрати на обслуговування РКО)	2126
Всього	9662

7.4.2 Витрати на збут та інші операційні витрати

Інформація про витрати на збут та інші операційні витрати за період, що закінчився 31.12.2022р., наведена нижче (рядки 2150, 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід):

Інші операційні витрати, в т.ч.:

витрати на купівлю-продаж іноземної валюти

143986

сумнівні та безнадійні борги

29945

Всього

173931

Інформація про витрати на інші операційні витрати за рік, що закінчився 31.12.2023р., наведена нижче (рядки 2150, 2180 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід):

Інші операційні витрати, в т.ч.:	30698
витрати на купівлю-продаж іноземної валюти	30698

7.4.3 Інші витрати

Інформація про фінансові та інші витрати за рік, що закінчився 31.12.2023р., наведена нижче (рядки 2250, 2270 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід):

Благодійна допомога	20
---------------------	----

Всього	20
---------------	-----------

Інформація про фінансові та інші витрати за період, що закінчився 31.12.2022р., наведена нижче (рядки 2250, 2270 Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід):

Фінансові витрати по користуванню орендованими активами	535
---	-----

Всього	535
---------------	------------

8.Податок на прибуток

Товариство нараховує податки на підставі даних податкового обліку, який воно веде і готує відповідно до вимог податкового законодавства України, які можуть відрізнятися від МСФЗ. Відповідно до податково законодавства витрати пов'язані з нарахуванням резервів на сумнівні борги дається до сукупного доходу і оподатковується на загальних підставах. Ставка податку на прибуток підприємств України становила 18%. Сума нарахованого податку за 2023 рік – 1061 тис.грн., за рік 2022 – 225 тис.грн.

8.Умовні і контракти зобов'язання**8.1. Зобов'язання за капітальними витратами**

Станом на 31.12.2023р. Товариство не мало зобов'язань за капітальними витратами.

8.2 Активи у заставі й обмежені для використання

Активи Товариства на 31.12.2023 р. не перебувають у заставі.

8.3 Судові розгляди

Станом на 31.12.2023 р. та на дату подання даної фінансової звітності Товариство не отримувало претензій від сторонніх організацій, проти Товариства не були подані судові позови, Товариство не було притягнуте до судових справ.

8.4. 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.

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»**Примітки до фінансової звітності – 01 січня 2024 року**

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 2023 року Товариством отриманий прибуток в сумі 5897 тис. грн. та нерозподілений прибуток на кінець звітного періоду складає 1061 тис. грн. Вартість чистих активів Товариства є достатньою для продовження діяльності та своєчасного погашення поточних зобов'язань та забезпечень.

Власний капітал	Нормативне значення, тис.грн.	2023, тис.грн.	2022, тис.грн.
Власний капітал на початок звітного періоду	35 000	104979	165280
Статутний капітал		123000	123 000
Резервний капітал		6830	6 830
Нерозподілений прибуток		3856	(24 851)
Власний капітал на кінець звітного періоду	35000	133686	104 979

Метою Товариства при управлінні капіталом є забезпечення подальшої роботи в якості безперервно діючого підприємства, щоб приносити прибуток акціонерам і вигоди іншим зацікавленим сторонам, а також підтримувати оптимальну структуру капіталу для зменшення його вартості.

Капітал виступає головною економічною базою створення і розвитку Товариства та забезпечує задоволення інтересів держави і персоналу. Основною метою Товариства щодо управління капіталом є забезпечення стабільної кредитоспроможності та адекватного рівня капіталу для ведення господарської діяльності і максимізації прибутку, забезпечення здатності підприємства продовжувати безперервну діяльність.

За рік, що закінчився 31.12.2023, не було внесено змін до цілей, політик і процедур управління капіталом.

Цільовими показниками управління капіталом ТОВ «ФК «ЄВРОПОШТА» є позитивне його значення та отримання прибутку.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2022 року.

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	170939	158826
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього	37253	53847
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/- загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	133686	104979

Статутний капітал	123000	123000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	10686	-18 021

Розмір капіталу Товариства відповідає Постанові Правління НБУ № 192 від 27.12.2023 Про затвердження Положення про пруденційні вимоги до фінансових компаній.

9. 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 «Файн-ел», де Костюк Г.М. є одним із кінцевих бенефіціарних власників.

ПП «ЛК -Капітал» - засновник ТОВ «Фінансова компанія «Європошта. Протягом 2022 року було повернуто позику на умовах субординованого боргу, поворотом фінансову допомогу та частково у сумі 32 млн грн частки статутного капіталу.

ТОВ "Файн-ел", де Костюк Г.М. є одним із кінцевих бенефіціарних власників ТОВ "ФК Європошта" та ТОВ "Файн-ел". Залишок заборгованості по кредиту станом на 31.12.23 становить 2965 тис.грн. Нарахова % за користування кредитом в сумі 16 тис.грн. 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 2023 рік становили: директор Кирик Г.П. - 111 тис.грн., головний бухгалтер – 104 тис. грн., за рік 2022 : директор – 111 тис. грн., головний бухгалтер – 111 тис. грн.

10. Політика управління ризиками

Товариство використовує та розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані. ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям.

Виконавчий орган ТОВ «Фінансова компанія «ЄВРОПОШТА» здійснює тактичне управління фінансовими ризиками, операційними ризиками та іншими ризиками. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризики ліквідності. Основними

завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах.

Політика управління ризиками професійної діяльності Товариство заснована на принципах, основними з яких є:

- управління ризиками є частиною процесу прийняття рішень, процес управління ризиками допомагає особам, які приймають рішення, зробити усвідомлений вибір, визначити пріоритети і вибрати найбільш відповідні заходи;
- ризик менеджмент є невід'ємною частиною бізнес-процесів Товариства, управління ризиками інтегрується з структурою управління та є частиною бізнес-процесів, як на оперативному та і на стратегічному рівні;
- управління ризиками є систематичним та структурованим, процедури управління ризиками повинні бути сформовані та узгоджені для забезпечити ефективність і достовірність результатів;
- до складу портфеля ризиків включені тільки ті з них, які піддаються нейтралізації в процесі управління, незалежно від їхньої об'єктивної чи суб'єктивної природи;
- зниження небажаних наслідків чи/або ймовірності настання в першу чергу здійснюється по відношенню до тих ризиків, реалізація яких відбувається з найбільшою ймовірністю і призводить до найбільших втрат для Товариства;
- встановлена адресна відповідальність за управління кожним ризиком, процедури ризик-менеджменту вбудовані в бізнес-процеси і документообіг кожного функціонального підрозділу та прив'язані до місць (бізнес-процесами), де ризики виникають.

Основними цілями, досягнення яких забезпечує система управління ризиками є:

- виконання вимог законодавства України та нормативних актів, що регулюють фінансову діяльність;
- визначення в документах та дотримання встановлених процедур та повноважень при прийнятті будь-яких рішень, що зачіпають інтереси компанії, її власників та клієнтів;
- обґрунтування стратегічних та інвестиційних рішень з точки зору вигід та ризиків;
- адекватне відображення операцій в бухгалтерському обліку;
- оперативне та належне складання звітності, що дозволяє отримувати інформацію про діяльність Компанії.

При здійсненні управління ризиками Товариство зосереджується на таких основних видах ризиків:

- 1) **Кредитний ризик** (ризик дефолту контрагента) визначається як можливість невиконання контрагентом Товариство своїх зобов'язань відповідно до умов договору.

Оцінка управлінським персоналом Компанії кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуємо кредитні рейтинги та будь-яку іншу доступну інформацію щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи.

2) Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Компанія здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю та використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечуються затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів.

Ризик ліквідності, який притаманний діяльності Компанії, виникає у разі недостатності ліквідних активів для виконання зобов'язань, за якими настають терміни погашення. Для управління цим ризиком Товариство аналізує свої активи та зобов'язання за строками погашення і планує грошові потоки залежно від очікуваних термінів виконання зобов'язань за відповідними інструментами. У таблиці нижче представлені дані щодо термінів погашення фінансових зобов'язань Компанії на підставі договірних недисконтованих платежів:

Тис.грн

Станом на 31.12.2023 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	> 5 років	Всього
Торгова та інша кредиторська заборгованість (рядки 1615, 1620, 1630)	1	-	-	-	-	1
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	37010	-	-	-	-	37010
Всього	-	-	-	-	-	37011

Тис.грн.

Станом на 31.12.2022 року	< 1 місяця	від 1 до 3 місяців	від 3 місяців до 1 року	від 1 року до 5 років	> 5 років	Всього
Торгова та інша кредиторська заборгованість (рядки 1615, 1620, 1630)	-	-	-	-	-	6
Інші довгострокові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	53617	-	-	-	-	53617
Всього	53617	-	-	-	-	53 623

3) Операційний ризик-ризик фінансових втрат, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контролюваності, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу. Операційні ризики

мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

4)Валютний ризик - ймовірність того, що зміна курсів іноземних валют призведе до появи збитків внаслідок зміни ринкової вартості активів або пасивів.

Управління валютним ризиком базується на виборі певної стратегії менеджменту ризику, яка містить такі основні елементи:

- використання всіх можливих способів ухилення від ризику, який призводить до значних збитків;
- контроль і мінімізація сум збитків, якщо немає можливості уникнути його повністю;

Діяльність Товариства на валютному ринку готівкових коштів пов'язана з валютним ризиком (одним з елементів ринкового ризику), який виникає у зв'язку з використанням різних валют під час проведення валютнообмінних операцій.

Валютний ризик визначається як ризик того, що на фінансові результати Товариства негативно вплинуть зміни курсів обміну валют. Товариство проводить валютно-обмінні операції, а також має зобов'язання в іноземній валюті Євро. Товариство не використовує похідних фінансових інструментів для управління своїм валютним ризиком.

Компанія регулярно проводить стрес-тестування щодо ключових ризиків, які можуть мати значний вплив на діяльність Товариства. За результатами стрес-тестування за 2022 рік найбільш значним ризиком для Товариства є коливання курсу іноземних валют. При зниженні обмінного курсу гривні відносно іноземних валют на 25%, нетто-активи Товариства зменшуються на 18%. Інші стресові події мають менш значний вплив на запас платоспроможності Товариства.

Балансова вартість валютних монетарних активів та зобов'язань Товариства станом на 31 грудня 2023 та на 31 грудня 2022 років представлена таким чином:

Тис.грн

31 грудня 2023

Фінансові активи	Гривні	Долари США 1 долар США = 37,9824грн	Євро 42,2079 грн.	1 Євро=	Інші валюти в еквіваленті	всього
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги,	12586	331,36	298,19	0	12586	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	642	16,90	15,21	0	642	
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	164	4,32	3,88	0	164	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1177	30,99	27,89	0	1177	
Готівка	0	0	0	0	0	
Рахунки в банках	156	4,11	3,70	0	156	
всього фінансових активів	171889	4525,49	4073,44	0	171889	

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»
Примітки до фінансової звітності – 01 січня 2024 року

Фінансові зобов'язання	37253	980,80	882,61		37253
всього фінансових зобов'язань	37253	980,80	882,61		37253
Чиста валютна позиція	134636	3544	3190	0	134636

31 грудня 2022

тис.грн.

Фінансові активи	Гривні	Долари США 1 долар США = 36,5686грн	Євро 1Євро= 38,951грн.	Інші валюти в еквіваленті	всього
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги,	7066	193,23	181,41	-	7066
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами	117	3,20	3,0	-	117
Інша поточна дебіторська заборгованість	1165	31,86	29,91	-	1165
Готівка	149614	4091,32	3841,08	-	149614
Рахунки в банках	551	15,07	14,15	-	551
всього фінансових активів	158513	4334,68	4069,95	-	158513
Фінансові зобов'язання					
Поточна кредиторська заборгованість за: товари, роботи, послуги, розрахунками з бюджетом					
довгостроковими зобов'язаннями					
всього фінансових зобов'язань	53847	1472,49	1382,43	-	53847
Чиста валютна позиція	104666	2862,19	2687,52	-	104666

Ефективність і результативність використання економічних ресурсів.

Упродовж звітної періоду пріоритетне значення у діяльності керівних органів Товариства відводилось ефективному використанню наявних економічних ресурсів, а саме: трудового, інтелектуального, фінансового і матеріального.

Трудові та інтелектуальні ресурси.

Керівництвом Товариства вживались необхідні заходи для ефективного функціонування трудових та інтелектуальних ресурсів, підвищення їхнього якісного потенціалу, як одного з ключових чинників конкурентоспроможності на ринку фінансових послуг. Основна увага у звітному періоді приділялась забезпеченню стійкості, безперервності та результативності бізнес-процесів Товариства в умовах повномасштабного військового вторгнення рф. Завдяки вжитим заходам за звітний період забезпечено повноцінне виконання працівниками Товариства функціональних обов'язків і управлінських процесів, реалізацію в повному обсязі фінансових послуг клієнтам, а також належний захист здоров'я персоналу. У Товаристві відсутня плінність кадрів, не зафіксовано порушень виконавської і трудової дисципліни.

Фінансові ресурси.

Головним завданням керівництва Товариства щодо управління фінансовими ресурсами у звітному періоді було їх збереження і раціональне використання. Насамперед, керівництво Товариства забезпечувало адекватне і виважене управління грошовим потоком з метою покриття видатків доходами від операційної діяльності. Фінансовий капітал Товариства розподілявся диверсифіковано для досягнення належної віддачі та мінімізації ризиків. Вільні кошти Товариства розміщувались на строкових депозитах та овернайтах виключно в державних банках або в банках з іноземним капіталом.

Керівними органами Товариства забезпечується постійний і належний контроль за раціональним витрачанням фінансових ресурсів, вживаються заходи з оптимізації видатків. За звітний період у Товаристві порушень фінансової дисципліни. За підсумками 2023 року Товариство отримало позитивний фінансовий результат від господарської діяльності.

Матеріальні та нематеріальні ресурси

Забезпечення матеріальними і нематеріальними ресурсами, а також специфіка їх використання визначається в першу чергу ліцензійними умовами діяльності Товариства як фінансової установи. Відповідно до цих умов Товариство належним чином забезпечено приміщеннями, матеріальними засобами, комп'ютерною технікою, спеціалізованим програмним забезпеченням, мережевим і комунікаційним обладнанням, РРО. Програмні та інформаційні ресурси Товариства повністю відповідають вимогам державного регулятора щодо документального оформлення фінансових операцій, ведення внутрішнього обліку та подання звітності до НБУ, взаємодії з клієнтами та суб'єктами інфраструктури фондового ринку.

Керівництвом Товариства заплановано заходи з нарощування та модернізації матеріальних і нематеріальних активів (насамперед РРО і програмного забезпечення). Керівництвом Товариства забезпечується постійний і належний контроль за збереженням та раціональним використанням матеріальних ресурсів. Забезпечено функціонування постійно діючої інвентаризаційної комісії. В плановому порядку проводились інвентаризації майна та основних засобів. За звітний період у Товаристві не виявлено нестач, псування чи втрати матеріальних ресурсів.

Захист економічних ресурсів від несприятливої дії економічних чинників

Керівними органами Товариства приділяється постійна увага питанням захисту економічних ресурсів компанії від несприятливої дії економічних чинників. У розрізі кожного виду ресурсів впроваджуються відповідні заходи, рішення і політики.

Для матеріальних ресурсів – це система інвентарного контролю; використання сучасних засобів інформаційної безпеки, електронних ключів і цифрових сертифікатів; перехід на електронний документообіг і діловодство; модернізація і оновлення технічної бази та програмного забезпечення; впровадження нових технологій збереження і передачі інформації, а також апаратних і програмних засобів бухгалтерського обліку і фінансової звітності, надання фінансових послуг, комунікації з клієнтами та контрагентами.

Внутрішніми документами та процедурами, затвердженими рішеннями керівного органу (загальних зборів) і наказами директора Товариства, визначено повний перелік заходів і процедур щодо неухильного дотримання і виконання Товариством вимог чинного законодавства України про валютно-обмін, фінансовий моніторинг, бухгалтерський облік і звітність, а також норм податкового, господарського, трудового і цивільного законодавства.

11. Події після дати балансу

Відповідно до МСБО 10 "Події після дати балансу" події після звітного періоду - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску, а саме :

а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду); та

б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

24 лютого 2022 почалась військова агресія Російської Федерації проти України, яка загострила питання безперервності діяльності. Війна спричинила негативний вплив на всі сфери життя, а також на економічне та бізнес-середовище в Україні. Ці умови можуть значно погіршитися через відновлення після пандемії.

Управлінський персонал Товариства оцінив прогнози надходжень внесків учасників та змін оборотного капіталу, свої плани протистояння подіям або умовам, які можуть поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

На момент випуску фінансової звітності ситуація все ще знаходиться у складній та невизначеній позиції. Вплив війни та події, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та діяльність Товариства. Внаслідок невизначеності подій, пов'язаних із вторгненням РФ в Україну, Товариство не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив даних подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності Товариства в майбутньому. В даній ситуації Товариство дотримується принципу безперервності, Засновники уважно стежать за ситуацією і реалізують заходи щодо зниження негативного впливу вищенаведених подій.

Введення в Україні воєнного стану зумовило виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання, відповідно, Управлінським персоналом Товариства було розглянуто ризики з точки зору їх управління та застосовано низку заходів з метою зниження впливу таких ризиків на висновок Товариства щодо безперервності діяльності Товариства.

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»

Примітки до фінансової звітності – 01 січня 2024 року

Аналіз ризиків:

1. Проаналізувавши бізнес управлінський персонал Товариства дійшов висновку що навіть опосередковано, російські зв'язки у Товариства відсутні.
2. Розглянуто можливість роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації (якщо у Товариства буде така потреба). Обмежень роботи бізнесу під віддаленим управлінням або його передислокації не встановлено.
3. Товариство має 35 найманих працівників. Товариством оцінюється вплив можливої мобілізації персоналу Товариства як низькій, яка суттєво не вплине на здатність Товариства виконувати свої зобов'язання.
4. Здійснено аналіз активів, які можуть бути пошкоджені або знищені внаслідок проведення військових дій на території їх розміщення. Активи Товариства складаються з нематеріальних активів, дебіторської заборгованості та грошових коштів, тому вище наведені активи не можуть бути пошкоджені або знищені повністю.

Ліквідність Товариства на достатньому рівні для вирішення поточних проблем.

На момент підписання даної фінансової звітності, Товариство не мало будь-яких значних подій, які б відповідно до МСБО 10 потребували коригування фінансової звітності за 2022 рік та додаткового відображення в примітках.

Директор

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»

Головний бухгалтер

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»



Юрій

ДИЧКО

Вікторія НІКІЖЕВА

№ 04-09/11 від 10.01.2024



Усього в цьому документі пронумеровано,
проінеровано та скріплено печаткою та
підписом *Владислава Івченко* аркушів
Директор ТОВ АД «ПРОФЕСІОНАЛ»
Інна ІАСЕВА