

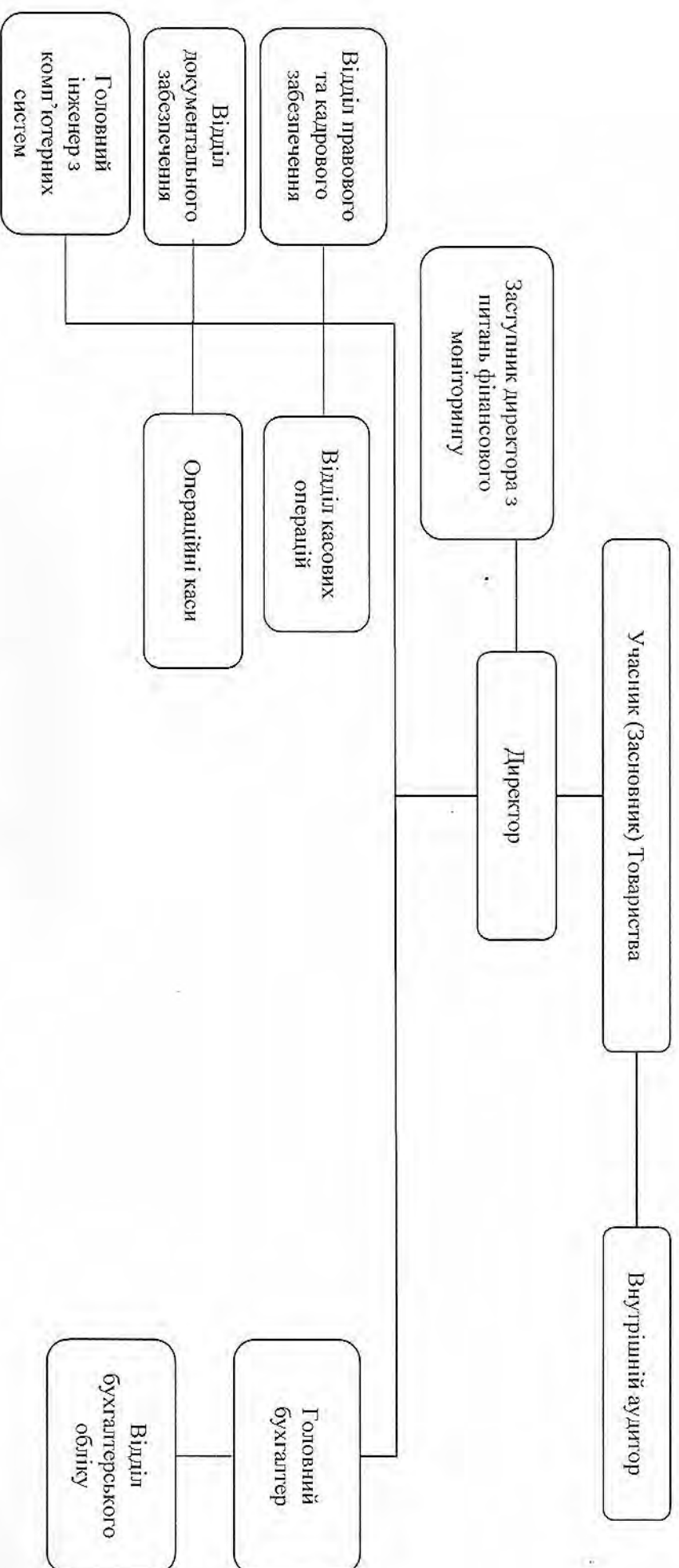
ЗВІТ УПРАВЛІННЯ

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

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СВРОПОШТА»		
Код за ЄДРПОУ	40214866		
Місцезнаходження	76018, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Вовчинецька, 9		
Організаційно-правова форма товариства	Товариство з обмеженою відповідальністю		
Дата державної реєстрації	12.01.2016 р. Виконавчий комітет Івано-Франківської міської ради номер запису до ЄДР - 1 119 102 0000 013829		
Основні види діяльності відповідно до установчих документів	- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів; - надання позик; - переказ коштів; - обслуговування платіжних карток; - діяльність з обміну валют; - факторинг; - фінансовий лізинг; - надання гарантій та поручительств; - залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.		
Види діяльності за КВЕД	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		
Середня кількість працівників за 2023 р	22(двадцять два)		
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення	- Свідцтво про реєстрацію фінансової установи (реєстраційний номер І3103316, серія та номер ФК № 716 від 25.02.2016 року), видане Національного комісією, що		

Діяльності	Кількість відокремлених підрозділів
здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. - Розпорядження від 25.02.2016 року № 451 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про внесення КОМПАНІЇ «ЄВРОПОШТА» до Державного реєстру фінансових установ. - Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 57 видана Національним банком України 17.05.2017 року. - Ліцензія на здійснення валютних операцій № 23 видана Національним банком України 25.07.2019 року. Термін дії - безстрокова. - Ліцензія на надання послуг з факторингу видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно розпорядження № 1023 від 11.04.2017 року. - Ліцензія на надання послуг з факторингу видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно розпорядження № 1023 від 11.04.2017 року. Термін дії - безстрокова. - Ліцензія на надання гарантій та поручительств видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно розпорядження № 1023 від 11.04.2017 року. Термін дії - безстрокова. - Ліцензія на надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту видана Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно розпорядження № 1023 від 11.04.2017 року. Термін дії - безстрокова.	6

Організаційна структура ТОВ «Фінансова компанія «Євроопшта»



Товариство отримується положець законодавчих та нормативних актів на ринку фінансових послуг, зокрема щодо:

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

Статутний капітал Товариства сформований в сумі 123 000,0 тис. грн. з дотриманням вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг та відповідає п.5.1 нової редакції Статуту, затвердженого протоколом загальних зборів учасників № 14 від 15 грудня 2017 року.

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

Товариство отримується обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу відповідно до вимог затверджених Постановою НБУ № 192 НБУ «Про затвердження положень про пруденційні вимоги до фінансових компаній» від 27.12.2023 року як для зазвичай, який планує надавати два та більше видів фінансових послуг та підтримує розмір власного капіталу на значно більшому рівні ніж встановлений цим Положенням.

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

Відповідно до п.6.1. Статуту Товариства: «Товариство створює Резервний фонд, розмір якого становить 25% від розміру Статутного (складеного) капіталу, шляхом відрахувань у розмірі 5% від свого щорічного прибутку, поки не буде досягнуто необхідний розмір, згідно з рішенням Загальних Зборів Учасників». Станом на 31.12.2023 р. резервний капітал Товариства становить 6830 тис. грн.

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

Товариство не входить у жодну фінансову групу.

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

Інвестиційний портфель у Товариства відсутній.

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

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

1.7 допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію:

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

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

Товариство надає фінансові послуги на підставі Примірних договорів надання позики, гарантій, порук та факторингу у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 року № 2664-III та Внутрішніх правил надання послуг з факторингу, Внутрішніх правил надання гарантій та поручителств, Внутрішніх правил з надання коштів у позичку, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, які розміщені на власному веб-сайті Товариства

(<https://eurposhta.com.ua>).

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

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

1.10 прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

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

1.11 відвідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

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

1.12 внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ:

Товариство має 6 відокремлених підрозділів, які внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ.

1.13 внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

Назва система внутрішнього контролю Товариства забезпечує необхідну відповідність вимогам Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а роботу внутрішнього аудиту організовано згідно з Положенням про (протокол № 7 від 29.04.2016 р.).

1.14 облікової та реєструючої системи (програми забезпечення та спеціальне технічне обслуговування), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національного банку України:

Товариство дотримується вимог щодо облікової та реєструючої системи (програми забезпечення та спеціальне технічне обслуговування), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національного банку України, Головного управління Статистики, та Державної податкової служби.

1.15 готівкових розрахунків:

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

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

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

1.17. Структура власного капіталу Товариства:

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року складає 133 686 тис. грн. та включає:

Статутний капітал – 123000 тис. грн.

Резервний капітал – 6 830 тис. грн.

Нерозподілений прибуток – 3 856 тис. грн.

Капітал у дооцінках відсутній.

Нижче в таблиці наведена інформація щодо нематеріальних активів Товариства станом на 31.12.2022р. та 31.12.2023 р. (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 31.12.2023		
Накопичена амортизація на 01.01.2023		21	Накопичена амортизація на 31.12.2023		21
Залишкова вартість на 01.01.2023		12	Залишкова вартість на 31.12.2023		2

4.1.2 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		1742	Первісна вартість		1743
Залишок на 01.01.2023			Залишок на 31.12.2023		

Накопичена амортизація на 01.01.2023	1495	Накопичена амортизація на 31.12.2023	1629
Залишкова вартість на 01.01.2023	247	Залишкова вартість на 31.12.2023	114

4.1.3 Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

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

Видані кредити

13019

Резерв під знецінення кредитів

(434)

Всього

12585

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

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 сільськогосподарства	-	-
Інші кредити фізичним особам	458	461
Резерв під знецінення кредитів	(434)	(463)

Усього кредитів за мінусом резервів	12585	7066
-------------------------------------	-------	------

Таблиця 4.1.3.2 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	79	1113
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	1351	1430

4.1.4 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 резервів під нараховані але несплачені відсотки 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 976
Сформовано резервів під нараховані але несплачені відсотки 975
Переплата по нарахованим відсоткам (25)

Всього	(25)
---------------	-------------

4.1.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31.12.2023р. 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
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
Готівка в касі	149614
Всього	150165

4.2 Пасиви

4.2.1 Власний капітал

Станом на 31.12.2023р. власний капітал Товариства представлений наступним чином (рядки 1400, 1410, 1415 та 1420 Балансу (Звіту про фінансовий стан)):

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

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)
Резервний капітал

(24851)
6830

Товариство за 2022 рік збиткове за рахунок сформованого резерву під кошти які залишились у зоні бойових дій на суму 28611 тис. грн. (Маріуполь, Краматорськ, Херсон).

4.2.2 Довгострокові зобов'язання і забезпечення

Відсутні

4.2.3 Поточні зобов'язання і забезпечення

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):

зобортованість за товари, роботи послуги

Поточні забезпечення:

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

1
242
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):

поточна зобортованість за довгостроковими зобов'язаннями

0

у тому числі поточні зобов'язання з оренди цілісних майнових комплексів

0

зобортованість за товари, роботи послуги

0

розрахунками з бюджетом

0

у тому числі податку на прибуток

0

розрахунками з оплати праці

0

Поточні забезпечення:

забезпечення витрат відпусток

230

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

53617

Всього

53847

4.3 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)

Інші операційні доходи:

Доходи від купівлі-продажу іноземної валюти

Штрафи за невчасно повернуті кредити та відсотки по кредитах

Відшкодування раніше списаних активів

Інші доходи від операційної діяльності

Інші фінансові доходи:

Нараховані %

Інші доходи

Всього	159500
--------	--------

2023 рік

Операційні доходи

Інші операційні доходи:

Доходи від курсових різниць

Штрафи за невчасно повернуті кредити та відсотки по кредитах

Інші фінансові доходи:

Дохід від основної діяльності (відсотки)

Всього

4.4 Витрати

4.4.1 Адміністративні витрати

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

Заробітна плата	
Відрахування на соціальні заходи	1982
Амортизація основних засобів	1413
	143

64668

Господарські витрати (оренда, комунальні послуги, ТМЦ, госп витрати, витрати на обслуговування РКО)	46
---	----

Всього	3584
---------------	-------------

Інформація про склад адміністративних витрат за рік, 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)	2124
Всього	9660

4.4.2 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.:

<i>витрати на купівлю-продаж іноземної валюти</i>	143983
<i>суміщені та безнадійні борги</i>	29945

Всього	173928
---------------	---------------

Інформація про витрати на збут та 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.:

<i>витрати на купівлю-продаж іноземної валюти</i>	31291
<i>резерви під кредитні збитки</i>	31276
<i>інші витрати (благодійна допомога)</i>	15
	21

Всього	31 312
---------------	---------------

5. Податок на прибуток

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 населеному пункті, встановлених законом станом на 1 січня звітного (податкового) року, – за кожен пункт обміну іноземної валюти у 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 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. Протягом 2023 року Товариство сплатило податку на прибуток 1 млн 65 тис грн..

Політика управління ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у господарській діяльності Товариства. Звітність програма управління ризиками Товариства направлена на фінансові ризики, а також на операційні та юридичні ризики. Звітність програма управління ризиками чинним законодавством України критеріям та нормативам платоспроможності, якості активів, ризиковості операцій та ліквідності для забезпечення стабільної діяльності, а також запобіганням можливим втратам капіталу через ризики, що притаманні діяльності кредитних установ. Управління операційними та юридичними ризиками забезпечує належне дотримання внутрішніх регламентів та процедур з метою їх мінімізації. Опис політики управління ризиками Товариства по відношенню до основних видів ризиків,

характерних для даного звітного періоду, представлено нижче.

Ринковий ризик

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

Кредитний ризик

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

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

Процентний ризик

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

Ризик ліквідності

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

З метою обмеження зазначеного ризику керівництво забезпечує доступність різноманітних джерел фінансування. Керівництво також здійснює управління активами із врахуванням ліквідності, а також щоденний моніторинг очікуваних грошових потоків та ліквідності. Управління ліквідністю Товариства здійснюється через проведення аналізу розливів активів та пасивів за строками погашення; підтримання рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення; забезпечення доступу до різноманітних джерел фінансування; створення планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Операційне середовище

Може виникнути значний вплив на діяльність Товариства через військову акцію 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 неповнення 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 виробдільність неотримання грошових потоків залишаються високими, наприклад, у зв'язку з невизначеністю щодо ситуації в країні.

29 липня 2022 року, припинили роботу відділення/операційні каси по всій території України, окрім м. Івано-Франківськ. Прованалізувавши діяльність, безпеку та прибутковість, Керівництво прийняло рішення щодо закриття цих структурних підрозділів а саме ПП «ЛК «Капітал» резидентом те кінцеві бенефіціари є фізичні особи-резиденти, ніяким чином не пов'язані з країною-агресором Росією та Республікою Білорусь. Питомо 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 оккупованому Маріуполі, Херсоні, Краматорську по балансовій вартості та на них створено резерв сумнівних боргів на повну суму.

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 вкочає корупування, які необхідно відповіду до принципів безперервності діяльності.

Може виникнути значний вплив на діяльність Товариства через військову агресо 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 особливового правового режиму, можуть бути введені тимчасові, обумовлені загрозою, обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб із зазначеним строку дії цих обмежень.

Україна вперше має перспективу стати членом Європейського союзу, заручившись безпрецедентною підтримкою край-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 пролозиції щодо відновлення економіки і відбудови інфраструктури. На міжнародному рівні обітворюється новий план Маршала, в якому бажанот 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 Білорусії, 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.

Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги.

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» надає послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу. Бізнес-лініями та продуктами, які Товариство вважає ключовими для генерації доходів як у звітному періоді, так і у середньостроковій перспективі є:

- 1) Роздрібний бізнес: споживчі кредити, валютно-обмінні операції, перекази в межах України, платежі без відкриття рахунку.
- 2) Мікро-, малий та середній бізнес (МСБ): оборітові кредити, факторинг, гарантії та поручителства.
- 3) Корпоративний бізнес: оборітові кредити, довгострокові кредитні лінії, факторинг, гарантії та поручителства.

Цілі ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» та стратегія досягнення цих цілей – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Товариство прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність своїх засновників.

Цінностями ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» визначено: Надійність, Задоволеність клієнта, Постійне вдосконалення, Товариства. Стратегія передбачає організаційний ріст Товариства з визначеною географічною концентрацією його діяльності та орієнтацією на ключові сегменти клієнтів. ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» залишатиметься для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, але також прагнучим залучати корпоративних клієнтів високої якості, тобто клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю. При цьому Товариство буде забезпечувати належну диверсифікацію кредитного ризику. ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» планує у 2022-2023 рр. продовжувати розвиток всіх напрямків свого кредитного активно залучати нових клієнтів та досягти темпів росту основних показників вище середньоринкового рівня.

Основним нефінансовим ресурсом ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал) та їх інтелектуальний капітал. Загальна середньооблікова чисельність працівників ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» станом на 01 січня 2024 р. складала 22 працівника.

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базуються на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи. Кадрова політика ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» спрямована на підвищення ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей.

Управлінні ризиками – одна з ключових функцій стратегічного управління ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» в сфері фінансових послуг, за допомогою якої Товариство ідентифікує, оцінює та здійснює моніторинг і контроль рівня ризику. Стратегія передбачає безперервний аналіз існуючих та виявлених можливих у майбутньому ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення, а також контроль над дотриманням встановлених обмежень, процедур та

процесів. Виконання поставлених цілей та завдань стосовно управління ризиками досягається за рахунок застосування широкого набору методів та інструментів, що використовуються для управління всіма видами ризиків в Товаристві – зокрема кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ризиком зміни процентної ставки, валютним ризиком, операційним ризиком.

Функціонування системи внутрішнього контролю в ТОВ «Фінансова компанія «Європошта» організовано та побудовано з метою забезпечення таких засад як:

- 1) чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності Керівництвом і структурними підрозділами;
- 2) подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила «двох рук» під час здійснення операцій Товариства, та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи, одного структурного підрозділу.
- 3) проведення ретельного та всебічного аналізу операцій до початку, а також після їх проведення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу; щодо їх здійснення з метою упередження неправильних або несанкціонованих операцій та після їх здійснення з метою фіксації факту проведення операцій;
- 4) організації операційної діяльності Товариства та облік операцій відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів;
- 5) своєчасне та достовірне відображення в звітності операцій Товариства;
- 6) організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів;
- 7) впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою;
- 8) захист від навмисних і ненавмисних дій працівників;
- 9) підвищення рівня кваліфікації та навчання працівників.

Суб'єктами внутрішнього контролю є Директор Товариства, Заступники директора, Головний бухгалтер та Заступники головного бухгалтера, внутрішній аудитор, керівники всіх структурних підрозділів.

Директор

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»

Головний бухгалтер

ТОВ «Фінансова компанія «Європошта»



Юрій ДИЧКО

Вікторія НІКІЖЕВА