

ТОВ «ПОСТ ФІНАНС»

Окрема фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
та звіт незалежного аудитора

ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Зміст	Сторінка
ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ	4
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТИ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ	4
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	5
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ	12
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2018 РІК	16
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2018 РІК	19
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2018 РІК	21
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2017 РІК	23
1. Загальна інформація	25
2. Операційне середовище, ризики та економічні умови	25
3. Безперервність діяльності.....	26
4. Основа підготовки фінансової звітності	26
4.1 Заява про відповідність	26
4.2 Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.....	26
4.3 Основа підготовки фінансової звітності.....	26
5. Суттєві положення облікової політики	27
5.1 Основа формування облікових політик	27
5.2 Методи подання інформації у фінансових звітах	27
5.3 Виправлення помилок	27
5.4 Інформація про зміни в облікових політиках	28
5.5 Нематеріальні активи	28
5.6 Основні засоби	29
5.7 Фінансові інструменти	30
5.7.1 Фінансові активи	30
5.7.2 Фінансові зобов'язання.....	32
5.8 Зобов'язання.....	32
5.9 Забезпечення	32
5.10 Виплати працівникам	32
5.11 Пенсійні зобов'язання	32
5.12 Визнання виручки	32
5.13 Процентні доходи та витрати	33
5.14 Витрати	33
5.15 Податок на прибуток.....	34
5.16 Перерахунок іноземних валют	34
5.17 Оренда	34
5.18 Операції з пов'язаними сторонами.....	35
6. Основні припущення, оцінки та судження	36

ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

7.	Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень	37
8.	Основні засоби.....	39
9.	Нематеріальні активи.....	40
10.	Довгострокова дебіторська заборгованість	40
11.	Запаси	40
12.	Інша поточна дебіторська заборгованість	41
13.	Грошові кошти	41
14.	Власний капітал	41
15.	Інші поточні зобов'язання	41
16.	Поточні забезпечення	42
17.	Дохід від реалізації послуг	42
18.	Собівартість реалізації послуг	42
19.	Адміністративні витрати	42
20.	Витрати на збут	42
21.	Інші операційні доходи	43
22.	Інші операційні витрати	43
23.	Інші фінансові доходи	43
24.	Податок на прибуток	43
25.	Дивіденди	43
26.	Розкриття інформації про пов'язані сторони	44
27.	Розкриття іншої інформації	45
28.	Цілі та політики управління фінансовими ризиками	45
29.	Фінансові інструменти	49
30.	Контрактні та умовні зобов'язання	49
31.	Події після звітної дати	50

ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

**ЗАЯВА КЕРІВНИЦТВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ОКРЕМОЇ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТИ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ**

Керівництво ТОВ «Пост Фінанс» (надалі – Товариство) несе відповідальність за підготовку окремої фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2018 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі - МСФЗ).

Під час підготовки окремої фінансової звітності у відповідності до МСФЗ керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрутованих оцінок і суджень;
- дотримання принципів МСФЗ або розкриття усіх суттєвих відхилень від МСФЗ у примітках до окремої фінансової звітності;
- підготовку окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ, згідно припущення, що Товариство і далі буде здійснювати свою діяльність у найближчому майбутньому, за виключенням випадків, коли таке припущення не буде правомірним;
- облік та розкриття у окремій фінансовій звітності всіх відносин та операцій між пов'язаними сторонами;
- облік та розкриття у окремій фінансовій звітності всіх подій після дати балансу, які вимагають коригування або розкриття;
- розкриття всіх претензій у зв'язку з судовими позовами, які були, або, можливі в найближчому майбутньому;
- достовірне розкриття в окремій фінансовій звітності інформації про всі надані кредити або гарантії від імені керівництва.

Керівництво Товариства також несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
- ведення бухгалтерського обліку відповідно до законодавства та стандартів бухгалтерського обліку відповідної країни реєстрації Товариства;
- прийняття заходів у межах своєї компетенції для захисту активів Товариства;
- виявлення та попередження фактів шахрайства та інших зловживань.

Дана окрема фінансова звітність станом на 31 грудня 2018 року, що підготовлена у відповідності до МСФЗ, затверджена від імені керівництва Групи 07 березня 2019 .

Від імені керівництва Групи

Кривошапко Андрій Володимирович

Ідентифікаційний
код
38324133

Михайліченко Ольга Вячеславівна

вул. Фізкультури, 28
Київ, 03150
Україна

Т: + 380 (44) 284 18 65
Ф: + 380 (44) 284 18 66

info@bakertilly.ua
www.bakertilly.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам і Наглядовій раді Товариства з обмеженою відповідальністю ТОВ «ПОСТ ФІНАНС»,
Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг,
Національному банку України

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПОСТ ФІНАНС» (далі – «Товариство»), що складається з:

- окремого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р.;
- окремого звіту про сукупний дохід, окремого звіту про зміни у власному капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою; та
- приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, окремий фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р. та його окремі фінансові результати і окремі 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 в Україні».

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 окремої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашему звіті.

Ключове питання аудиту**Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту****Визнання доходу від грошових переказів, 2 036 257 тис. гривень****Дивіться Примітки 5.12 та 17**

Понад 99,6% доходів Товариства становлять доходи від здійснення грошових переказів, які визнаються виходячи з розміру винагороди, обумовленої договорами або тарифними планами. Незважаючи на те, що при визнанні таких доходів Товариства застосовується обмежене професійне судження, в силу суттевості суми, значного збільшення доходів в порівнянні з попереднім роком і великої кількості індивідуально несуттєвих операцій з визнання доходів від грошових переказів на користь юридичних та фізичних осіб, аудит виручки вимагає значних витрат часу і є областю підвищеного уваги аудитора.

Окрім цього, великі обсяги операцій з грошових переказів, можливе ручне втручання, одночасне функціонування одразу двох платіжних систем і інтерфейси між ними і даними бухгалтерського обліку створюють можливості для навмисних маніпуляцій і помилок.

У зв'язку з цим ми визначили визнання доходу від грошових переказів в якості ключового питання аудиту.

Наші процедури включали, серед іншого:

- аналіз облікової політики з визнання доходу від грошових переказів, включаючи критерії її визнання;
- отримання розуміння і оцінку ефективності заходів внутрішнього контролю в області визнання доходу від грошових переказів, тестування ефективності заходів внутрішнього контролю над її визнанням;
- аналіз заходів внутрішнього контролю щодо забезпечення коректного функціонування двох платіжних систем одночасно;
- аналітичні процедури, які передбачали, серед іншого, вивчення динаміки визнання виручки за місяцями на предмет виявлення незвичних коливань, співставлення з порівняльною інформацією за попередній рік, а також з очікуваними результатами діяльності Товариства, визначених нами через: застосування діючих протягом звітного періоду тарифних планів щодо грошових переказів фізичних осіб та умов договорів з юридичними особами до загального обсягу грошових переказів на користь юридичних та фізичних осіб; динаміку кількості транзакцій з грошових переказів в порівнянні з минулим роком;
- проведення детального тестування на вибірковій основі операцій з визнання доходів від грошових переказів, здійснених як безпосередньо наприкінці звітного року, так і на початку року, наступного за звітним.

Наше тестування не виявило суттєвої невідповідності.

Визнання внутрішньо генерованих нематеріальних активів, 30 357 тис. гривень**Дивіться Примітку 9**

У 2018 році Товариство капіталізувало значні витрати зі створення та запуску нової платіжної системи NovaPay.

Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового питання аудиту в зв'язку з тим, що визнання внутрішньо генерованих нематеріальних активів передбачають значні судження управлінського персоналу щодо відповідності витрат зі створення таких активів критеріям капіталізації, викладеним у МСБО 38 «Нематеріальні активи», часу коли такі активи стають придатними до використання та визначення строків їх корисної експлуатації.

- Наші процедури включали, серед іншого:
- отримання розуміння облікових політик щодо визнання та подальшого обліку нематеріальних активів, включаючи процедури з визначення первісної вартості і строків корисної експлуатації таких активів;
- проведення детального тестування на вибірковій відповідності витрат, включених до збільшення вартості внутрішньо генерованого нематеріального активу, критеріям капіталізації;
- щодо визначення строків корисної експлуатації, аналіз того, що оцінки управлінського персоналу не суперечать історичним даним і відповідають загальноприйнятій галузевій практиці;
- перевірку повноти і достовірності розкриттів, наведених в окремій фінансовій звітності, а

Ключове питання аудиту

Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту

також їх відповідність застосовним вимогам МСФЗ.

Наше тестування не виявило необхідності в суттєвих коригуваннях балансової вартості нематеріальних активів.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в окремому та консолідованим Звіті про управління, підготовленому у відповідності з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та іншими застосовними законодавчими та нормативними актами, але не містить окремої фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та окремої 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та наглядової ради за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

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

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

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставили під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашему звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у окремій 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 окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Товариства для висловлення думки щодо окремої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Товариства. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо Наглядову раду разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашему звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашему звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інша інформація, яка вимагається ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

У відповідності до вимог ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено аудиторами рішенням загальних зборів учасників Товариства від 10 серпня 2018 р. для виконання обов'язкового аудиту річної і консолідований фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту річної і консолідований фінансової звітності Товариства без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає 2 роки; з моменту визнання Товариства підприємством, що становить суспільний інтерес - 1 рік.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання заборонені законодавством неаудиторські послуги. Ми та ключовий партнер з аудиту були незалежними по відношенню до Товариства при проведенні нашого аудиту.

Протягом звітного періоду, охопленого окремою фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., ми не надавали Товариству або контролюваним ним суб'єктам господарювання інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у окремій фінансовій звітності або у окремому Звіті про управління, окрім надання довідки про джерела власного капіталу Товариства з метою її подання до Національного банку України.

Узгодженість з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що аудиторська думка щодо окремої фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету або його еквіваленту.

Узгодженість звіту про управління з фінансової звітністю

Грунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Товариства та умов її роботи, в усіх суттєвих аспектах:

- окремий та консолідований Звіт про управління складено у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших застосовних законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з окремою фінансовою звітністю;
- ми не виявили суттєвих викривлень інформації у окремому та консолідованому Звіті про управління.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявленіх в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Товариства.

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включають наступне:

- запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Товариства, щодо:
 - ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;
 - виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і
 - внутрішні контролі, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.
- обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Товариства може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували потенціал для шахрайства у таких сферах: визнання доходів від грошових переказів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю, тощо; і
- отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Товариства, та складають нормативно-правову основу її діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Товариства. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включаючи закони України та нормативні акти Національного банку України, якими регулюються питання ліцензування переказів грошових коштів та діяльності платіжних систем, відповідне податкове законодавство.

Дії у відповідь на оцінені ризики

В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми визначили визнання доходів від грошових переказів, як ключове питання аудиту. Розділ «Ключові питання аудиту» нашого звіту більш детально пояснює це питання, а також описує виконані нами конкретні процедури у відповідь на оцінені ризики.

Наші процедури у відповідь на ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі;
- запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
- виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;
- ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями, та перегляд звітів служби внутрішнього аудиту; і
- тестування відповідності проводок, відображені у головній книзі, та інших коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, на наявність упередженості; і оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу.

Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту, і залишилися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

Ключовий партнер з аудиту

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Кесарев Сергій Анатолійович.

Партнер

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100804.

м. Київ, Україна

07 березня 2019 р.



Сергій Кесарев

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9.

Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №2091.

ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ	
		2018	12	31
Підприємство	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПОСТ ФІНАНС»	за ЄДРПОУ	38324133	
Територія	Україна	за КОАТУУ	8036100000	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності	Інші види грошового посередництва	за КВЕД	64.19	
Середня кількість працівників ¹	9 379			

Адреса, телефон вулиця Столичне шосе, буд.103,корп1 оф1304 м.Київ, 03131

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.**

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	Примітка	31.12.2017	31.12.2018
1	2	2a	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	9	8 304	37 607
первинна вартість	1001		8 810	40 789
накопичена амортизація	1002		(506)	(3 182)
Незавершені капітальні інвестиції	1005		3 676	699
Основні засоби	1010	8	20 464	28 701
первинна вартість	1011		36 392	51 130
знос	1012		(15 928)	(22 429)
Інвестиційна нерухомість	1015		-	-
первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016		-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017		-	-
Довгострокові біологічні активи	1020		-	-
первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021		-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		6 272	5 926
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств				
інші фінансові інвестиції	1035		-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	10	62 690	-
Відстрочені податкові активи	1045		-	-
Гудвіл	1050		-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060		-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		-	-
Інші необоротні активи	1090		-	-
Усього за розділом I	1095		101 406	72 933
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	11	61	456
Виробничі запаси	1101		61	456
Незавершене виробництво	1102		-	-

ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
 (суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Актив	Код рядка	Примітка	31.12.2017	31.12.2018
Готова продукція	1103		-	-
Товари	1104		-	-
Поточні біологічні активи	1110		-	-
Депозити перестрахування	1115		-	-
Векселі одержані	1120		-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125		-	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130		3 298	6 060
з бюджетом	1135		-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136		-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140		7 321	4 274
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	12	22 141	133 409
Поточні фінансові інвестиції	1160		-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	13	952 514	1 381 083
Готівка	1166		118 473	182 561
Рахунки в банках	1167		413 847	543 651
Витрати майбутніх періодів	1170		-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		-	-
у тому числі в:	1181		-	-
резервах довгострокових зобов'язань			-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182		-	-
резервах незароблених премій	1183		-	-
інших страхових резервах	1184		-	-
Інші оборотні активи	1190		-	-
Усього за розділом II	1195		985 335	1 525 286
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та				
групи викуптя	1200		-	-
Баланс	1300		1 086 741	1 598 219

ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
 (суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Пасив	Код рядка	Примітка	31.12.2017	31.12.2018
1	2	2а	4	5
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14	17 000	17 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		-	-
Капітал у дооцінках	1405		15	15
Додатковий капітал	1410		-	-
Емісійний дохід	1411		-	-
Накопичені курсові різниці	1412		-	-
Резервний капітал	1415		6 134	17 652
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420		230 366	470 082
Неоплачений капітал	1425		-	-
Вилучений капітал	1430		-	-
Інші резерви	1435		-	-
Усього за розділом I	1495		253 515	504 749
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		-	-
Пенсійні зобов'язання	1505		-	-
Довгострокові кредити банків	1510		-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515		-	-
Довгострокові забезпечення	1520		-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		-	-
Цільове фінансування	1525		-	-
Благодійна допомога	1526		-	-
Страхові резерви	1530		-	-
у тому числі:				
резерв довгострокових зобов'язань	1531		-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532		-	-
резерв незароблених премій	1533		-	-
інші страхові резерви	1534		-	-
Інвестиційні контракти	1535		-	-
Призовий фонд	1540		-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545		-	-
Усього за розділом II	1595		-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600		-	-
Векселі видані	1605		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:				
довгостроковими зобов'язаннями	1610		-	-
товари, роботи, послуги	1615		34 881	48 715
розрахунками з бюджетом	1620		22 174	38 925
у тому числі з податку на прибуток	1621		15 096	33 351
розрахунками зі страхування	1625		5 137	5 870

ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
 (суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Пасив	Код рядка	Примітка	31.12.2017	31.12.2018
розрахунками з оплати праці	1630		30 006	25 068
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		-	10 385
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		-	-
Поточні забезпечення	1660	16	23 383	36 733
Доходи майбутніх періодів	1665		-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	15	717 645	927 774
Усього за розділом III	1695		833 226	1 093 470
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700		-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800		-	-
Баланс	1900		1 086 741	1 598 219

Від імені керівництва Товариства:

Кривошапко Андрій Володимирович

Генеральний директор



Михайліченко Ольга В'ячеславівна

Головний бухгалтер

ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2018 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПОСТ ФІНАНС»

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2018	12	31
		38324133

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2018 р.

Форма №2

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	При- мітка	За звітний пе- ріод	За аналогічний пе- ріод попереднього рока
1	2	3	4	5
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	17	2 043 578	1 410 485
Чисті зароблені страхові премії	2010		-	-
Премії підписані, валова сума	2011		-	-
Премії, передані у перестрахування	2012		-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014		-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	18	(1 133 765)	(839 920)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		-	-
Валовий :				
прибуток	2090		909 813	570 565
збиток	2095		-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111		-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		-	-
Інші операційні доходи	2120	21	94 626	26 571
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122		-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123		-	-
Адміністративні витрати	2130	19	(225 930)	(152 303)
Витрати на збут	2150	20	(132 994)	(131 843)
Інші операційні витрати	2180	22	(97 352)	(30 442)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			548 163	282 548
прибуток	2190		-	-
збиток	2195		-	-
Доход від участі в капіталі	2200		-	-
Інші фінансові доходи	2220	23	41 098	13 701
Інші доходи	2240			5
Дохід від благодійної допомоги	2241		-	-
Фінансові витрати	2250		-	-
Втрати від участі в капіталі	2255		(346)	(971)

ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2018 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші витрати	2270		(6)	(3)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			-	
Прибуток	2290		588 909	295 280
Збиток	2295		-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	24	(118 827)	(59 604)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		-	-
Чистий фінансовий результат:			-	-
Прибуток	2350		470 082	235 676
Збиток	2355		-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400		2
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405		
Накопичені курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільніх підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		2
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		2
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	470 082	235 676

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	34 633	17 566
Витрати на оплату праці	2505	805 202	568 943
Відрахування на соціальні заходи	2510	123 476	114 750
Амортизація	2515	11 358	8 462
Інші операційні витрати	2520	615 372	444 787
Разом	2550	1 590 041	1 154 508

ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2018 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)
(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код ря-дка	Примі-тка	За звітний пе-ріод	За аналогічний період попереднього року
1	2	2а	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605		-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2610		-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн	2615		-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650		-	-

Від імені керівництва Товариства:



Кривошапко Андрій Володимирович

Генеральний директор

Михайліченко Ольга В'ячеславівна

Головний бухгалтер

ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2018 РІК

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПОСТ ФІНАНС»
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2018	12	31
		38324133

**Звіт про рух грошових коштів
за 2018 р.**

Форма №3

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	73 653 234	52 569 315
Повернення податків і зборів	3005	45	15
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	12 331	12 805
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	12	-
Надходження від повернення авансів	3020	18 334	147
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	38 991	12 156
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	412 790	221 040
Інші надходження	3095	95 732	28 314
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(396 649)	(298 993)
Праці	3105	(519 211)	(450 686)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(130 637)	(121 421)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(224 522)	(151 475)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(100 572)	(43 890)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	(6)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(123 950)	(107 579)
Витрачання на оплату авансів	3135	(157 658)	(1 985)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(71 620 270)	(51 031 303)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(440 100)	(233 230)
Інші витрачання	3190	(105 560)	(44 145)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	636 862	510 554

ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, що закінчився 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2018 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)

(суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			-	-
Надходження від реалізації:			-	-
фінансових інвестицій	3200		-	-
необоротних активів	3205		-	-
Надходження від отриманих:			-	-
Відсотків	3215		-	-
Дивідендів	3220		-	-
Надходження від деривативів	3225		-	-
Надходження від погашення позик	3230		-	-
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		-	-
Інші надходження	3250		-	-
Витрачання на придбання:			-	-
фінансових інвестицій	3255		-	-
необоротних активів	3260		-	-
Виплати за деривативами	3270		-	-
Витрачання на надання позик	3275		-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280		-	-
Інші платежі	3290		-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			-	-
Надходження від:			-	-
Власного капіталу	3300		-	-
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	(208 463)	(92 990)	
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	(208 463)	(92 990)	
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	428 399	417 564	
Залишок коштів на початок року	3405	952 514	534 904	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	170	46	
Залишок коштів на кінець року	3415	1 381 083	952 514	

Від імені керівництва Товариства:  Крилощапко Андрій Володимирович

Генеральний директор

Михайліченко Ольга В'ячеславівна

Головний бухгалтер

ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2018 РІК
 (сумми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «ПОСТ ФІНАНС», за єДРПОУ
 (найменування)

Звіт про власний капітал
 за 2018 р.

Дата (рік, місяць, число)	2018	12	31
КОДИ	38324133		

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у доцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Випущений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 1 січня 2018 року	4000	17 000	15	-	6 134	230 366	-	-	253 515
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005								
Вилучення помилок	4010								
Інші зміни	4090								
Скоригований залишок на початок року	4095	17 000	15	-	6 134	230 366	-	-	253 515
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100						470 082		470 082
Інший сукупний дохід за звітний період	4110			-					
Доцінка (уцінка) необоротних активів	4111								
Доцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								
Накопичені курсові різниці	4113								
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								
Інший сукупний дохід	4116								
Розподіл прибутку:									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4200						(218 848)		(218 848)
	4205								

ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2018 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)
 (суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Віdraхування до резервного капіталу	4210				11 518	(11 518)
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215					
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220					
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225					
Внешні учасники:						
Внески до капіталу	4240					
Погашення заборгованості з капіталу	4245					
Вилучення капіталу:						
Вилуп акцій (часток)	4260					
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265					
Аннулювання викуплених акцій (часток)	4270					
Вилучення частки в капіталі	4275					
Зменшення номінальної вартості акцій	4280					
Інші зміни в капіталі	4290					
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291					
Разом змін в капіталі	4295					
Залишок на 31 грудня 2018 року	4300	17 000	15	-	17 652	251 234
						504 749

Від імені керівництва Товариства:



Головний бухгалтер

ПОСТОВ «ПОСТ ФІНАНС» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2017 РІК (суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю «ПОСТ ФІНАНС» (найменування) за єДРПОУ

Дата (рік, місяць, число) 2018 12 31
38324133

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Звіт про власний капітал
за 2017 р.

ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2017 РІК (ПРОДОВЖЕННЯ)
 (суми наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Віdraхування до резервного капіталу	4210				4 649	(4 649)
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215					
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220					
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225					
Внески учасників:						
Внески до капіталу	4240					
Погашення 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					
Зменшення номінальної вартості акцій	4280					
Інші зміни в капіталі	4290					
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291					
Разом змін в капіталі	4295	-	2	-	4 649	138 037
Залишок на 31 грудня 2017 року	4300	17 000	15	-	6 134	230 366
						143 688
						-
						233 515

Від імені керівництва Товариства:



Генеральний Директор
«ПОСТ ФІНАНС»
 Михайлченко Ольга В'ячеславівна
 * 38324130

Головний бухгалтер

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

1. Загальна інформація

Дана окрема фінансова звітність ТОВ «Пост Фінанс» (надалі – Товариство) за рік., що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджена до випуску відповідно до рішення Генерального директора від 07 березня 2019 року.

ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» (надалі – Товариство), було засновано згідно із законодавством України 11 липня 2012 року (запис в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб- підприємців №1 588 102 0000 010743).

Форма власності - приватна.

Загальна кількість працівників Товариства в 2018 році становила 9 379 осіб (2017: 9 245).

Юридична адреса та місцезнаходження Товариства: 03131, Україна, м. Київ, вул. Столичне шосе, будинок 103, корп.1 офіс 1304.

Засновниками Товариства є:

Учасник	Частка, %	31.12.2018	31.12.2017
Товариство з обмеженою відповідальністю «Нова Пошта»	90%	15 300	15 300
Публічне акціонерне товариство «Закритий не- диверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Прайд»	10%	1 700	1 700
Разом	100%	17 000	17 000

Кінцеві бенефіціарні власники Товариства є: Володимир Поперешнюк та Вячеслав Климов.

Основними напрямками діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме:

- надання послуг з переказу коштів;
- провадження діяльності з обміну валют;
- операції з обслуговуванням платіжних карток;
- надання послуг з факторингу;
- надання послуг з фінансового лізингу;
- надання кредитів з рахунок власних коштів;
- залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням, щодо наступного їх повернення;
- надання поручительства, гарантій;
- надання позик;
- надання послуг з клірингу.

До складу ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» входить 24 безбалансові філії, які не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами Учасників.

Розрахунок та сплата податку на прибуток Товариством здійснюється за базовою ставкою по місцю реєстрації, в Офіс великих платників податків в місті.

2. Операційне середовище, ризики та економічні умови

Протягом останніх років Україна перебувала в стані політичних і економічних потрясінь. Крим, автономна республіка в складі України, був фактично окупований Російською Федерацією. Триває збройний конфлікт в деяких районах Луганської та Донецької областей. Ці події привели до зростання рівня інфляції, девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют, зменшення ВВП, неліквідності і різких коливань фінансових ринків.

У 2017-2018 рр. українська економіка поступово виходила з економічної та політичної кризи попередніх років. У 2018 році індекс інфляції становив 9,8% у порівнянні із 13,7% у 2017 році.

Станом на 31 грудня 2018 року офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 27,69 гривні за 1 долар США порівняно з 28,07 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2017 року. З метою запобігання

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

подальшій девальвації гривні Національний банк України ввів ряд обмежень на операції з іноземною валютою. Поточні обмеження залишаються в силі до прийняття Національним банком України окремої постанови за умови відсутності ознак нестійкого фінансового стану банківської системи та фінансової системи України.

У вересні 2017 Україна успішно випустила єврооблігації на суму 3 мільярди доларів США, з яких 1,3 мільярда доларів США становить нове фінансування, а решта суми призначена для рефінансування облігацій, що підлягають погашенню в 2019 році.

У жовтні 2018 року Міжнародний валютний фонд і Україна досягли угоди про нову 14-місячну програму підтримки економічної політики stand-by, яка замінила попередню чотирирічну програму розширеного фінансування. Угода щодо попередньої чотирирічної програми була підписана у березні 2015 року, загальна сума фінансування за нею становила 17,5 мільярдів доларів США, з яких Україна отримала 8,7 мільярда доларів США.

Згідно з новою 14-місячною програмою, Україні виділять 3,9 мільярда доларів. Виплата першого траншу в 1,4 мільярд доларів США було отримано 21 грудня 2018 р. Щоб отримати наступні транші, Уряд України має запровадити певні ключові реформи, включаючи реформу Державної фіiscalної служби та антикорупційну реформу, а також завершити переход до ринкового ціноутворення на природний газ.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить, передусім, від здатності українського уряду продовжити реформи, продовження фінансування України міжнародними фінансовими організаціями, зусиль НБУ, спрямованих на подальшу стабілізацію банківського сектора, а також від здатності української економіки адекватно реагувати на відповідні зміни. Проте, подальші економічні та політичні події, а також вплив зазначених факторів на Товариство, його клієнтів і постачальників наразі складно передбачити.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності та до дати її випуску, Товариство продовжує працювати в звичайному режимі, керівництво спостерігає за змінами у економічному середовищі і застосовує відповідні дії для мінімізації негативних впливів.

3. Безперервність діяльності

Дана фінансова звітність підготовлена у відповідності до принципу безперервності діяльності, що має на увазі реалізацію активів та виконання зобов'язань у ході нормальної діяльності. Данна фінансова звітність не містить коригувань, які були б необхідними, як би Товариство не була здатне продовжувати свою дільність на безперервній основі.

4. Основа підготовки фінансової звітності

4.1 Заява про відповідність

Представлена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженою Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (Рада з МСФЗ).

4.2 Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності

Функціональна валюта та валюта подання даної фінансової звітності Товариства – українська гривня. Суми виражені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

4.3 Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», застосування якого базується на професійному судженні, управлінський персонал Товариства прийняв рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2018 рік, обґрунтувавши свою позицію наступним:

Зокрема, проаналізувавши критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

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;

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

- 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.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2016, 2017 та 2018 роки, склав 40,32%.

Це надало впевненості управлінському персоналу Товариства у відсутності передумов для проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2018 рік.

5. Суттєві положення облікової політики

5.1 Основа формування облікових політик

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.

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.

5.2 Методи подання інформації у фінансових звітах

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим МСБО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

Згідно МСБО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною 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.

Інформація в примітках, яка показує деталізацію статей звітності, може включати рекласифікації, що пов'язані зі зміною форми представлення минулого року. Дані рекласифікації стосуються змін лише в рамках однієї статті. Зміни сум статей звітності описуються додатково.

5.3 Виправлення помилок

Товариство виправляє суттєві помилки попереднього періоду ретроспективно в першому комплекті фінансових звітів, затверджених до випуску після їх виявлення шляхом:

- перерахування порівняльних сум за відображеній попередній період, в якому відбулася помилка;
- перерахування залишків активів, зобов'язань та власного капіталу на початок періоду за самий перший з відображених попередніх періодів, якщо помилка відбулася до першого з відображених попередніх періодів.

Товариство розкриває таку інформацію про помилки попередніх періодів:

- характер помилки попереднього періоду;
- суму виправлення за кожний відображеній попередній період, наскільки можливо:
 - статті фінансових звітів, на які вона впливає;
 - суму виправлення на початок самого першого з відображених попередніх періодів;
 - у випадку, якщо ретроспективне перерахування неможливе для певного попереднього періоду, обставини, що привели до існування такої умови та опис того, як та коли виправлено помилку.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

5.4 Інформація про зміни в облікових політиках

При здійсненні операцій, настання подій або умов, охоплених Концептуальною основою фінансової звітності, МСФЗ та МСБО, а також Тлумачень, Товариство керується безпосередньо зазначеними положеннями, чинними на дату здійснення операції.

У випадку відсутності стандарту або тлумачення, які конкретно застосовуються до операції, іншої події або умови, Товариство застосовує професійне судження під час розробки та застосування нового положення облікової політики.

Товариство вносить зміни до облікової політики у випадках, якщо:

- такі зміни вимагаються стандартами або тлумаченнями;
- такі зміни призводять до того, що фінансові звіти надають достовірнішу та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Товариства.

Не вважаються змінами в обліковій політиці:

- застосування облікової політики до операцій, інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувалися раніше;
- застосування нової облікової політики до операцій, інших подій або умов, які не відбувалися раніше або були несуттєвими.

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.

Товариство вперше застосувало нові стандарти – МСФЗ 15 та МСФЗ 9 у 2018 році. Впровадження даних стандартів не мало ефекту на фінансову звітність Товариства.

5.5 Нематеріальні активи

Товариство визнає нематеріальними активами немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані окремо від підприємства і використовуються підприємством протягом періоду більше 1 року (операційного циклу, якщо останній триває більше 1 року).

Товариство приймає на баланс нематеріальні активи за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Подальші витрати на нематеріальний актив збільшують собівартість нематеріального активу, якщо:

- існує ймовірність того, що ці витрати призведуть до генерування активом майбутніх економічних вигід, які перевищать його початковий оцінений рівень ефективності;
- ці витрати можна достовірно оцінити та віднести до відповідного активу.

Подальші витрати на нематеріальний актив необхідні для підтримки спочатку оціненої ефективності активу визнаються витратами періоду.

Нематеріальні активи з невизначенним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Згідно з МСБО 36, Товариство перевіряє зменшення корисності таких нематеріальних активів щорічно, кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Товариство визнає лише ті внутрішньо генеровані нематеріальні активи, які відповідають визначенням, активи, які генеруватимуть майбутні економічні вигоди, а також момент часу, на який вони існують можна ідентифікувати та коли вартість внутрішнього генерування нематеріальних активів можна відокремити від вартості обслуговування або збільшення корисності внутрішньо генерованого гудвлу суб'єкта господарювання чи від здійснення щодennих операцій.

Собівартість внутрішньо генерованого нематеріального активу - це сума видатків, понесених з дати, коли нематеріальний актив уперше відповідає критеріям визнання.

Собівартість внутрішньо генерованого нематеріального активу складається з усіх витрат, які можна прямо віднести до створення, виробництва та підготовки активу до використання у спосіб, визначений управлінським персоналом. Прикладами прямих витрат є:

- а) витрати на матеріали та послуги, використані чи спожиті під час генерування нематеріального активу;
- б) витрати на виплати працівникам (як визначено в МСБО 19), які виникають унаслідок генерування нематеріального активу;

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

- в) гонорари за реєстрацію юридичного права; та
г) амортизацію патентів та ліцензій, які використовуються для генерування нематеріального активу.

Амортизація здійснюється прямолінійним методом та ґрунтуються на індивідуально встановлених строках корисного використання для кожного об'єкту нематеріальних активів, але не більше 10 років.

5.6 Основні засоби

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати, коли він стає придатним для використання, тобто коли від доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСБО 16).

Амортизація ґрунтуються на таких мінімальних строках корисного використання:

№ з/п	Групи	Мінімально допустимі строки корисного використання, років
1	група 1 - земельні ділянки	-
2	група 2 - капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом	15
3	група 3: будівлі споруди передавальний пристрій	20 15 10
4	група 4 - машини та обладнання З них: електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації	5 2
5	група 5 - транспортні засоби	5
6	група 6 - інструменти, прилади, інвентар, меблі	4
7	група 7 - тварини	6
8	група 8 - багаторічні насадження	10
9	група 9 - інші основні засоби	12
10	група 10 - бібліотечні фонди	-
11	група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи	-
12	група 12 - тимчасові (нетитульні) споруди	5
13	група 13 - природні ресурси	-
14	група 14 - інвентарна тара	6
15	група 15 - предмети прокату	5
16	група 16 - довгострокові біологічні активи	7

Терміни корисного використання можуть бути змінені у момент визнання матеріальних активів об'єктами основних засобів у сторону збільшення на підставі рішення постійно діючої комісії, якщо Товариство передбачає отримання економічних вигід від використання таких об'єктів у строки, що перевищують мінімально встановлені у цьому пункті.

Знецінення основних засобів

На кожну звітну дату, Товариство переглядає балансову вартість своїх основних засобів для виявлення ознак знецінення з дотриманням наступних процедур:

- проводиться перегляд технічного стану об'єктів з метою виявлення факторів знецінення;
- якщо існують показники будь-якого знецінення, сума очікуваного відновлення таких активів розраховується для визначення розміру збитків від знецінення, якщо такі є. У разі неможливості визначення розміру

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

збитків від знецінення окремого активу Товариство визначає суму визначеного знецінення генеруючої одиниці, до якої належить актив.

Сума очікуваного відшкодування вища з двох оцінок: чиста ціна продажу та цінність використання активу. При розрахунку вартості активу при використанні, очікувані майбутні грошові потоки дисконтуються до їх поточної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточні оцінки ринку тимчасової вартості грошей і ризики, пов'язані з активами.

Якщо, відповідно до оцінок, кількість очікуваного відшкодування активів (або генеруючої одиниці) менша, ніж його балансова вартість, балансова вартість активу (або генеруючої одиниці) зменшується до суми очікуваного відшкодування. Збитки від знецінення визнаються як витрати безпосередньо у звіті про сукупний дохід.

5.7 Фінансові інструменти

Товариство здійснює облік фінансових активів згідно положень МСБО 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю;
- торгівельна дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю.

За винятком торгівельної дебіторської заборгованості в межах пункту 5.1.3 МСБО 9 (при первісному визнанні Товариство оцінює торгівельну дебіторську заборгованість за ціною операції, якщо вона не містить значного компоненту фінансування згідно з МСФО 15), Товариство під час первісного визнання оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Якщо справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання при первісному визнанні відрізняється від ціни операції, то, якщо така справедлива вартість підтверджується ціною котирування на активному ринку на ідентичний актив (тобто вхідними даними 1-го рівня) або базується на техніці оцінки, при якій використовуються тільки дані спостережних ринків, Товариство визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною операції як прибуток або збиток.

5.7.1 Фінансові активи

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що надалі оцінюються за амортизованою собівартістю, справедливою вартістю через інший сукупний дохід або справедливою вартістю через прибуток або збиток, на основі обох таких критеріїв:

- а) бізнес-моделі суб'єкта господарювання з управління фінансовими активами; та
- б) установленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків; і
- б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Основна сума — це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Проценти складаються з компенсації за часову вартість грошей , за кредитний ризик, пов'язаний із заборгованістю за основною сумою протягом певного періоду, а також за інші основні ризики кредитування та витрати, а також із маржі прибутку.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, суб'єкт господарювання може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Визнання очікуваних кредитних збитків

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через прибуток або збиток, для дебіторської заборгованості за орендою, за договірним активом або за зобов'язанням із кредитування, і за договором фінансової гарантії, до якого застосовуються вимоги щодо зменшення корисності.

Товариство застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з пунктом 4.1.2А МСФО 9. Проте резерв під збитки визнається в іншому сукупному доході й не зменшує балансової вартості фінансового активу, зазначеної у звіті про фінансовий стан.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зрос із моменту первісного визнання.

Мета встановлення вимог щодо зменшення корисності полягає у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії за всіма фінансовими інструментами, за якими відбулося значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання (незалежно від того, чи він оцінюється на індивідуальній, чи на груповій основі) з урахуванням усієї обґрунтованої необхідної та підтверджуваної інформації, включаючи прогнозну інформацію.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

У випадку зобов'язань із кредитування та договорів фінансової гарантії дата, з якої Товариство стає стороною безвідкличного зобов'язання, вважається датою первісного визнання в цілях застосування вимог щодо зменшення корисності.

Якщо Товариство оцінило у попередньому звітному періоді резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясував, що критерії більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФО 9, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Товариство завжди оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії, для:

а) торговельної дебіторської заборгованості або договірних активів, що є наслідком операцій у межах сфери застосування МСФЗ 15, і при цьому:

і) не містять значного компоненту фінансування згідно з МСФЗ 15 (або якщо суб'єкт господарювання застосовує практичний прийом згідно з пунктом 63 МСФЗ 15); або

ii) містять значний компонент фінансування згідно з МСФЗ 15, якщо суб'єкт господарювання зробив у своїй обліковій політиці вибір на користь оцінки резерву під збитки у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії. Така облікова політика застосовується до всієї торговельної дебіторської заборгованості або всіх договірних активів такого роду.

Товариство оцінює очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом у спосіб, що відображає:

а) об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

б) часову вартість грошей ; і

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

в) обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Визнання фінансових активів припиняється, якщо термін договірних прав на грошові потоки від фінансових активів закінчується, або Товариство передає всі істотні ризики і вигоди від володіння активами.

5.7.2 Фінансові зобов'язання

Всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням безпосередньо пов'язаних операційних витрат, у випадку кредитів та позик.

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгову та іншу кредиторську заборгованість.

Подальша оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за амортизованою собівартістю.

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі свого звіту про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли воно погашається: тобто тоді, коли зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

5.8 Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначеню і критеріям визнання зобов'язань.

5.9 Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Товариство має існуюче зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, погашення яких приведе до відтоку економічних вигід, і які можна оцінити в грошовому вираженні з достатнім ступенем надійності. Забезпечення оцінюються виходячи з кращої оцінки керівництвом витрат, необхідних для врегулювання існуючих зобов'язань на звітну дату. Товариство створює забезпечення під сумнівну дебіторську заборгованість та під невикористані відпустки.

5.10 Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

5.11 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні. Такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

5.12 Визнання виручки

Згідно з принципами МСФЗ 15 Товариство визнає дохід унаслідок передачі обіцянок та послуг клієнтам у сумі, що відображає компенсацію, на яку Товариство очікує мати право в обмін на ці товари або послуги. Товариство застосовує основний принцип МСФЗ 15 шляхом виконання п'ятикрокової моделі:

Крок 1. Товариство повинно враховувати договір з покупцем, який потрапляє до сфери застосування цього стандарту, виключно при дотриманні всіх критеріїв:

- (а) сторони за договором затвердили договір (у письмовій формі, усно або відповідно до іншої звичайної ділової практики) і зобов'язуються виконувати передбачені договором зобов'язання;
- (б) організація може ідентифікувати права кожної сторони стосовно товарів або послуг, які будуть передані;
- (с) організація може ідентифікувати умови оплати товарів або послуг, які будуть передані;
- (д) договір має комерційний зміст (тобто ризики, розподіл у часі або величина майбутніх грошових потоків організації, як очікується, зміниться внаслідок договору); і
- (е) отримання організацією відшкодування, право на яке вона отримає в обмін на товари або послуги, які буде передано покупцю, є вірогідним.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Крок 2. Під час укладання договору Товариство повинно оцінити товари або послуги, обіцяні за договором з покупцем, та ідентифікувати як обов'язок до виконання кожну обіцянку передати покупцю:

- (а) товар або послугу (або пакет товарів чи послуг), які відрізняються; або
- (б) низку товарів або послуг, що відрізняються, які є практично однаковими та передаються покупцю за однаковою схемою.

Крок 3. Товариство повинна аналізувати умови договору й свою звичайну ділову практику при визначенні ціни операції. Ціна операції – це сума відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу обіцянних товарів або послуг покупцю, за виключенням сум, отриманих від імені третіх сторін (наприклад, деякі податки з продажів). Відшкодування, обіцяне за договором з покупцем, може містити в собі фіксовані суми, змінні суми або і ті, і інші.

Крок 4. Метою розподілу ціни операції є розподіл Товариством ціни операції на кожний обов'язок до виконання (або товар чи послугу, що відрізняються) у сумі, яка відображає величину відшкодування, право на яке Товариство очікує отримати в обмін на передачу обіцянних товарів чи послуг покупцю.

Крок 5. Виручка визнається в момент, коли кожне зобов'язання задоволено. Зобов'язання вважаються виконаними, коли Товариство передає контроль над обіцянними товарами або послугами покупцю. Основною дільністю Товариства є надання послуг з грошових переказів.

Дохід від надання послуг по переказу коштів визнаються виходячи з розміру винагороди, обумовленої договором або тарифним планом:

Вид переказу	Визнання доходу
Безготівковий	Нараховується за результатами проведених грошових переказів на користь клієнтів за звітний місяць.
Миттєвий	Нараховується в момент отримання коштів на здійснення грошового переказу.
Експрес	Нараховується в момент отримання коштів на здійснення грошового переказу. У разі використання тарифного плану, згідно умов якого винагорода сплачується в момент видачі грошового переказу: нарахування доходу проводиться в момент отримання винагороди.

Дохід від обміну електронних грошей визнається у момент зарахування електронних грошей на баланс від продавця.

Доходи по інших послугах визначаються, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом у момент, коли встановлено право на отримання виплати.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором.

5.13 Процентні доходи та витрати

Процентні доходи і витрати відображаються в звіті про сукупний дохід за всіма борговими інструментами за методом нарахування з використанням ефективної відсоткової ставки. Процентний дохід включає в себе номінальний відсоток, а також амортизацію дисконту або премії. У разі, якщо погашення кредитів маломірне, їх балансова вартість зменшується до суми очікуваного відшкодування з подальшим обліком процента доходу за ставкою, що використовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки суми очікуваного відшкодування кредиту.

5.14 Витрати

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Товариства (за винятком зменшення капіталу в наслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

5.15 Податок на прибуток

Податок на прибуток за звітний період складається з поточного податку на прибуток підприємств та відстроченого податку на прибуток. Поточний податок на прибуток та відстрочений податок на прибуток відображаються як витрати або доходи, крім випадків, коли податок на прибуток, нарахований в результаті господарських операцій, відображається безпосередньо у власному капіталі.

Відстрочений податок на прибуток відображає чистий вплив на оподаткування тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань, що використовується для цілей підготовки фінансової звітності, та сум, що використовуються для цілей розрахунку податку на прибуток.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються із застосуванням ставок оподаткування, що, як очікується, будуть застосовані до оподатковуваного прибутку у звітні періоди, в які ці тимчасові різниці, як очікується, будуть відшкодовані або погашені. Оцінка відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань відображає податкові наслідки, які матимуть місце залежно від способу, в який підприємство очікує відшкодувати балансову вартість активу або погасити зобов'язання на звітну дату.

Відстрочені податкові активи визнаються, якщо існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані відстрочені податкові активи. Товариство переглядає невизнані відстрочені податкові активи та балансову вартість відстрочених податкових активів на кожну звітну дату. Товариство визнає раніше невизнані відстрочені податкові активи, якщо існує ймовірність того, що отриманий у майбутньому оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочений податковий актив. Товариство зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу, якщо отримання оподатковуваного прибутку, достатнього для відшкодування відстроченого податкового активу, більше не є ймовірним.

Ставка податку на прибуток в Україні становить 18%.

5.16 Перерахунок іноземних валют

Операції, деноміновані у іноземних валютах, спочатку перераховуються в українську гривню за курсом обміну валют Національного банку України, що діє на дату проведення операції. Монетарні активи й зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за курсом обміну валют Національного банку України на дату балансу. Курсові різниці, отримані в результаті такого перерахунку, визнаються у Звіті про сукупні доходи на нетто-основі.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну валют Національного банку України, що діяв на дату здійснення операції.

5.17 Оренда

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, засновано на аналізі змісту угоди. При цьому на дату початку дії договору встановлюється, чи залежить його виконання від використання конкретного активу або активів, і чи переходить право користування активом в результаті даної угоди.

Фінансова оренда, за якою до Товариства переходять практично всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням орендованим активом, капіталізується на дату початку строку оренди за справедливою вартості орендованого майна, або, якщо ця сума менша, - за дисконтованою вартістю мінімальних орендних платежів. Орендні платежі розподіляються між витратами на фінансування та зменшенням основної суми зобов'язання з оренди таким чином, щоб вийшла постійна ставка відсотка на непогашену суму зобов'язання. Витрати на фінансування відображаються безпосередньо у звіті про сукупний дохід.

Амортизаційна політика для активів, що амортизуються, які перебувають в фінансовій оренді є такою ж самою, що й для активів, якими володіє Товариство. Орендований актив амортизується протягом терміну корисного використання активу. Однак якщо відсутня обґрунтована впевненість у тому, що до Товариства перейде право власності на актив в кінці терміну оренди, актив амортизується протягом коротшого з наступних періодів: розрахунковий термін корисного використання активу і термін оренди. Оренда, при якій орендодавець зберігає за собою практично всі ризики та вигоди від володіння активом, класифікується як операційна оренда.

Платежі з операційної оренди визнаються як операційні витрати в звіті про сукупний дохід рівномірно протягом усього терміну оренди.

Витрати на ремонти орендованих основних засобів

Товариство визнає витрати на ремонти орендованих основних засобів, якщо умовами договору оренди

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

такі витрати здійснюються за рахунок орендаря.

Товариство здійснює капіталізацію витрат на ремонт орендованих основних засобів у випадку, якщо відбувається подія, зазначена у п. а) або одночасно події зазначені і в п. а) і в п. б):

а) собівартість об'єкта можна достовірно оцінити;

б) існує ймовірність збільшення майбутніх економічних вигід від використання такого об'єкту основних засобів.

Визнання витрат на ремонт орендованих основних засобів як об'єкта основних засобів здійснюється на підставі рішення керівника Товариства.

Витрати на капіталізацію ремонтів орендованих основних засобів підлягають амортизації. Товариство використовує прямолінійний метод нарахування амортизації витрат на капіталізацію ремонтів основних засобів.

Товариство починає амортизацію капіталізованих витрат на ремонти орендованих основних засобів у періоді, в якому орендований об'єкт основних засобів Товариство визнало придатним для використання у господарській діяльності, та припиняє амортизацію в момент припинення договору оренди.

Капіталізовані витрати на ремонт орендованих основних засобів Товариство відносить до групи 9.

Термін корисного використання для капіталізованих витрат на ремонти орендованих основних засобів встановлюється відповідно строків амортизації, встановлених для групи 9 класифікації основних засобів, що застосовує Товариство.

Після припинення договору оренди основних засобів Товариство виключає зі складу активів капіталізовані витрати.

В разі припинення договору оренди до закінчення строку корисного використання, встановленого до об'єкту основних засобів, визнаного Товариством в результаті капіталізації витрат на ремонт орендованих основних засобів, частина собівартості, що залишилась незамортизованою на дату припинення договору оренди визнається Товариством витратами періоду.

5.18 Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей цієї фінансової звітності відповідно до МСФЗ, Компанії вважаються пов'язаними, якщо одна зі сторін має можливість контролювати або суттєво впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони, у відповідності до МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». При розгляді будь-яких відносин, які можуть бути визначені як операції з пов'язаними сторонами, необхідно брати до уваги зміст операції, а не тільки їх юридичну форму.

5.19 Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Списка інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

5.20 Договори з надання фінансових послуг

Переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунків здійснюється Товариством за допомогою комп'ютерної мережі, підключеної до мережі Інтернет, та інших платіжних пристрій, які відповідають вимогам законодавства України надаються Товариству фінансовими установами. При цьому розрахунки між Товариством та Користувачами здійснюються в гривні через Розрахунковий банк відповідної платіжної системи, учасником якої воно є.

Надання Товариством фінансової послуги факторингу регламентується на підставі Договору факторингу, що укладається тільки в письмовій формі та яким визначаються взаємні зобов'язання та відповідальність сторін, що не можуть змінюватись в односторонньому порядку без згоди обох сторін.

Відносини з надання фінансових послуг з приводу фінансового кредиту між Товариством та Клієнтами визначаються на договірних засадах, шляхом укладання договорів про надання фінансових кредитів, які мають містити визначені законодавством умови, обов'язкові для такого виду договорів.

Розмір процентів та порядок їх сплати за договором фінансового кредиту визначаються в залежності від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування фінансовим кредитом, розміру облікової ставки та інших факторів.

Послуга клірингового обслуговування надається шляхом укладання договору з клієнтами.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Надання послуги фінансового поручительства здійснюється шляхом укладення Договору поручительства між Товариством та клієнтом. Договір укладається тільки в письмовій формі та визначає взаємні зобов'язання та відповідальність Товариства і Клієнта.

6. Основні припущення, оцінки та судження

Підготовка фінансової звітності Товариства вимагає від керівництва суджень, оцінок і припущень, які впливають на відображені суми доходів, витрат, активів, зобов'язань і відповідних розкриттів. Okрім цих оцінок, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні певних облікових політик. Оцінки і припущення, що використовуються, переглядаються керівництвом на постійній основі, з врахуванням минулого досвіду та інших чинників, таких як очікування щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими на момент підготовки фінансової звітності. Судження, які мають найбільш істотний вплив на суми, відображені в попередній фінансової звітності, та оцінки, які можуть привести до істотного коригування балансової вартості активів та зобов'язань в майбутньому полягають в наступному:

Строки корисного використання активів, що амортизується. Товариство переглядає терміни корисного використання в кінці кожного року і, якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни відображаються як зміна облікової оцінки відповідно до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки". Ці оцінки можуть мати істотний вплив на балансову вартість активів, що амортизуються.

Знецінення нефінансових активів. На кожну дату складання фінансової звітності керівництво Товариства оцінює, чи є ознаки знецінення активів. У разі виявлення ознак знецінення, балансова вартість активу зменшується до суми очікуваного відшкодування. Сума очікуваного відшкодування - це більша з двох оцінок: справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж активу або його вартість використання. Сума зменшення визнається в звіті про прибутки і збитки в тому періоді, в якому було зазначено, що знецінення.

Оподаткування. Українське податкове законодавство може тлумачитися по-різному та змінюватися. Крім того, тлумачення податковими органами податкового законодавства стосовно операцій та діяльності Товариства може не співпадати з думкою керівництва. Як наслідок, податкові органи можуть подавати заяви про операції, а Товариство може стягувати додаткові податки, штрафи та відсотки, які можуть бути суттєвими. Періоди залишаються відкритими для перевірки податковими органами за податковими зобов'язаннями протягом трьох календарних років, що передують рік перегляду. За певних обставин податкові перевірки можуть покривати довші періоди. Станом на 31 грудня 2018 року та 1 січня 2018 року керівництво вважає, що тлумачення відповідного законодавства є доцільним, і, ймовірно, податкова позиція Товариства є стабільною.

Визнання відстрочених податкових активів. Судження Керівництва є необхідним для розрахунку податкових відрахувань. Відстрочені податкові активи визнаються в тій мірі, в якій їх можливо використати. Використання відстрочених податкових активів залежить від того, чи може бути отримано в достатній мірі доходу до оподаткування. Різні фактори використовуються для оцінки імовірності майбутнього використання відстрочених податкових активів, включаючи минулі операційні результати, операційний план, закінчення термінів перенесення податкових збитків та стратегії податкового планування. Якщо фактичні результати відрізняються від цих оцінок або якщо ці оцінки коригуються в майбутніх періодах, існує негативний вплив на фінансовий стан, результати операцій та грошові потоки. У випадку, якщо оцінка майбутнього використання вказує на зменшення балансової вартості відстрочених податкових активів, дана сума визнається у складі прибутку або збитку.

Забезпечення під знецінення дебіторської заборгованості. Товариство визначає величину забезпечення по сумнівних боргах на кінець звітного періоду. Оцінка резерву по сумнівних боргах здійснюється на основі термінів просточлення дебіторської заборгованості.

Товариство визнає безнадійною заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником підприємства, після чого така заборгованість підлягає списанню зі складу активів підприємства.

Однак фактичне відшкодування дебіторської заборгованості може відрізнятися від оцінок, зроблених керівництвом.

Юридичні претензії. Товариство застосовує суттєві судження при оцінці та відображені резервів та ризиків непередбачених зобов'язань, пов'язаних із судовими процесами та іншими несплаченими вимогами, які вирішуються шляхом переговорів, посередництва, арбітражу чи державного регулювання, а також інших умовних зобов'язань. Судження використовується при оцінці імовірності претензій до Товариства чи зобов'язань, а також при визначені розміру остаточного розрахунку. Через невизначеність, що властива процесу оцінки, фактичні витрати можуть відрізнятись від початкової оцінки резерву. Ці оцінки можуть бути змінені, оскільки нова інформація стає доступною. Перегляд таких оцінок може суттєво вплинути на майбутні операційні результати.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

7. Прийняття нових або переглянутих стандартів та тлумачень

НОВІ СТАНДАРТИ, ТЛУМАЧЕННЯ І ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА ТЛУМАЧЕНЬ

Наступні стандарти були прийняті Товариством до застосування з 1 січня 2018 року:

Стандарти та тлумачення	Ключові питання
Міжнародні стандарти фінансової звітності («МСФЗ»)	
МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	IFRS 9 «Фінансові інструменти» замінив IAS 39 та об'єднав разом всі три аспекти обліку фінансових інструментів: класифікація, оцінка та облік хеджування.
МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»	IFRS 15 замінив IAS 11 «Договори підряду» та IAS 18 «Виручка». Новий стандарт визначив п'ятирівневу модель визнання доходу. Основним принципом моделі є те, що підприємство мусить визнавати виручку, відображаючи передачу товарів або послуг покупцеві за вартістю відшкодування, що його підприємство розраховує отримати в обмін на ці товари або послуги. Стандарт вимагає від підприємства застосування суджень з урахуванням всіх відповідних фактів при застосуванні на кожного етапу моделі.

Поправки до існуючих стандартів

▪ Поправки до МСФЗ (IAS) 7 – «Ініціатива в сфері розкриття інформації»	Вимагає від підприємств розкривати інформацію про зміни в зобов'язаннях, пов'язаних з фінансовою діяльністю
▪ Поправки до МСФЗ (IAS) 12 – «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»	Пояснює яким чином визнавати відстрочені податкові активи, пов'язані з борговими інструментами, які вимірюються за справедливою вартістю
▪ «Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 рр.»	Незначні поправки до МСФЗ 12

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Група перейшла на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з 1 січня 2018 року. Згідно з переходними положеннями МСФЗ 9 Група вирішила не здійснювати перерахунок за попередні періоди, а визнати будь-яку різницю між попередньою балансовою вартістю та балансовою вартістю на початок річного звітного періоду, що включає в себе дату першого застосування, в нерозподіленому прибутку на початок періоду за звітний період, що включає в себе дату першого застосування. Згідно з оцінками керівництва переход на модель очікуваних кредитних збитків не мало впливу на нерозподілений прибуток на дату першого застосування стандарту 01 січня 2018 року.

а) Гроші та їх еквіваленти

Всі класи грошових коштів та їх еквівалентів, що представлені в Примітці 13 були рекласифіковані з категорії оцінки «займи та дебіторська заборгованість» згідно з МСФЗ 39 в категорію оцінки за амортизованою вартістю згідно МСФЗ 9 на дату переходу.

б) Інші фінансові активи

Інші фінансові активи включають іншу поточну дебіторську заборгованість та заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів та були рекласифіковані із категорії оцінки «займи та дебіторська заборгованість» згідно МСФЗ 39 в категорію оцінки з за амортизованою вартістю згідно МСФЗ 9 на дату переходу.

На 31 грудня 2017 року всі фінансові зобов'язання Товариства були відображені за амортизованою вартістю. Змін, які вплинути на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань не очікується.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Прийняття до застосування нових або переглянутих стандартів не завдало жодного впливу на фінансовий стан або показники діяльності Товариства та будь-які розкриття інформації у фінансовій звітності Товариства.

СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНИ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску такі стандарти і тлумачення, а також поправки до стандартів були випущені, але ще не набули чинності:

<i>Стандарти та тлумачення</i>	<i>Набувають чинності щодо річних періодів, які починаються на або після</i>
Міжнародні стандарти фінансової звітності («МСФЗ»)	
МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»	1 січня 2019 року
МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»	1 січня 2021 року
Поправки до існуючих стандартів і тлумачення	
Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) – 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»	Наразі не визначено
Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам»	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»	1 січня 2019 року
Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 – «Передплата з негативною компенсацією»	1 січня 2019 року
«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 рр.»	1 січня 2019 року
Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо розрахунку податку на прибуток»	1 січня 2019 року

Наразі керівництво здійснює оцінку впливу від прийняття до застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Щодо інших стандартів та тлумачень, то, за оцінками керівництва, їхнє прийняття до застосування не завдасть суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства у майбутніх періодах.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

8. Основні засоби

У складі основних засобів відбулись наступні зміни:

	Машина та обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні ін- вестиції	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2017 року	22 887	5 609	-	28 496
Надходження	2 207	7 011	754	9 972
Вибуття	(12)	(2 064)	-	(2 076)
Трансфер	-	368	(368)	-
На 01 січня 2018 року	25 082	10 924	386	36 392
Надходження	14 066	2 974	-	17 040
Вибуття	(40)	(2 164)	(98)	(2 302)
Трансфер	247	41	(288)	-
На 31 грудня 2018 року	39 355	11 775	-	51 130
Накопичена амортизація				
На 1 січня 2017 року	(5 117)	(4 951)	-	(10 068)
Нараховано амортизації за рік	(5 930)	(2 039)	-	(7 969)
Вибуття амортизації за рік	22	2 087	-	2 109
На 01 січня 2018 року	(11 025)	(4 903)	-	(15 928)
Нараховано амортизації за рік	(7 375)	(1 306)	-	(8 681)
Вибуття амортизації за рік	36	2 144	-	2 180
На 31 грудня 2018 року	(18 364)	(4 065)	-	(22 429)
Балансова вартість				
На 1 січня 2017 року	17 770	658	-	18 428
На 31 грудня 2017 року	14 057	6 021	386	20 464
На 31 грудня 2018 року	20 991	7 710	-	28 701

Основними складовими основних засобів Товариства є: касове обладнання, офісна техніка та капітальні ремонти приміщень.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

9. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів відбулись наступні зміни:

	Внутрішньо згенеровані НА	Інші НА	Нематеріальні активи
Первісна вартість			
На 1 січня 2017 року	-	717	717
Надходження	-	2 599	2 599
Вибуття	-	(2)	(2)
Трансфер	-	5 496	5 496
На 31 грудня 2017 року	-	8 810	8 810
Надходження	28 025	278	28 303
Вибуття	-	-	-
Трансфер	3 676	-	3 676
На 31 грудня 2018 року	31 701	9 088	40 789
Накопичена амортизація			
На 1 січня 2017 року	-	(7)	(7)
Нараховано амортизації за рік	-	(500)	(500)
Вибуття амортизації за рік	-	1	1
На 31 грудня 2017 року	-	(506)	(506)
Нараховано амортизації за рік	(1 344)	(1 334)	(2 678)
Вибуття амортизації за рік	-	2	2
На 31 грудня 2018 року	(1 344)	(1 838)	(3 182)
Балансова вартість			
На 1 січня 2017 року	-	710	710
На 31 грудня 2017 року	-	8 304	8 304
На 31 грудня 2018 року	30 357	7 250	37 607

Основними складовими нематеріальних активів Товариства є: внутрішньо згенерований програмний продукт Nova Pay (касова система) балансовою вартістю 30 357 тис. грн та строком корисного використання 10 років, ліцензії та програмне забезпечення.

10. Довгострокова дебіторська заборгованість

На дату балансу 31.12.2018 року Товариство не мало залишків що до Довгострокової дебіторської заборгованості.

Позичальник	Договір	Дата ви- дачі	Дата пога- шення	Ставка відсо- тка	31.12.2018	31.12.2017
Нова Пошта Інтер- нейшл ТОВ	Договір №5 від 03.02.2017	03.02.2017	03.02.2019	15%	-	62 690

11. Запаси

На дату балансу 31.12.2018 року Товариство не мало залишків запасів що втратили свої первісні якості або стосовно яких змінилась кон'юнктура ринку, і, відповідно вартість яких потребує коригування. Станом на 31.12.2018 сума залишку запасів становила 456 тис.грн., (31.12.2017: 61 тис.грн.).

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

12. Інша поточна дебіторська заборгованість

	31.12.2018	31.12.2017
Дебіторська заборгованість за виданими кредитами	90 000	-
Інша дебіторська заборгованість (1)	42 790	21 482
Розрахунки за відшкодуванням завданіх збитків	1 447	1 370
Розрахунки з державними фондами	1 012	-
Очікувані кредитні збитки	(1 840)	-
Резерв сумнівних боргів	-	(711)
	133 409	22 141

(1) Інша дебіторська заборгованість представлена комісіями за грошові перекази від юридичних осіб.

13. Грошові кошти

	31.12.2018	31.12.2017
Грошові кошти на рахунках в банках	543 651	413 847
Грошові кошти в дорозі	639 702	405 259
Готівкові грошові кошти в касах підприємства	182 561	118 473
Електронні грошові кошти, номіновані в національній валюті	15 169	14 935
	1 381 083	952 514

Структура грошових коштів в розрізі валют є наступною:

	31.12.2018	31.12.2017
UAH	1 379 789	951 743
USD	746	677
EUR	548	94
	1 381 083	952 514

14. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2018 року власний капітал Товариства становить 504 749 тис. грн. і має наступну структуру:

- статутний капітал – 17 000 тис. грн.;
- капітал у дооцінках – 15 тис. грн.;
- резервний капітал – 17 652 тис.;
- нерозподілений прибуток – 470 082 тис. грн.

Формування, структура та обсяг Статутного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства.

Частки учасників розподіляються наступним чином:

Учасник	Частка, %	31.12.2018	31.12.2017
Товариство з обмеженою відповідальністю «Нова Пошта»	90%	15 300	15 300
Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «Прайд»	10%	1 700	1 700
Разом	100%	17 000	17 000

15. Інші поточні зобов'язання

Інша кредиторська заборгованість представлена сумами грошових коштів грошових переказів до видачі. Станом на 31 грудня 2018 року сума становить 927 774 тис. грн. (31 грудня 2017 року: 717 645 тис. грн.).

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

16. Поточні забезпечення

Товариство створює забезпечення під невикористані відпустки та матеріальне заохочення.

Забезпечення під невикористані дні відпустки та матеріальне заохочення

	2018	2017
На 1 січня	23 383	20 116
Нараховано за період	53 282	44 701
Використано в періоді	(39 932)	(41 434)
На 31 грудня	36 733	23 383

17. Дохід від реалізації послуг

	2018	2017
Грошові перекази	2 036 257	1 402 760
Вирахування з доходу	(3 732)	(3 295)
Дохід від надання фінансових кредитів	11 053	11 020
	2 043 578	1 410 485

18. Собівартість реалізації послуг

	2018	2017
Витрати на оплату праці та послуги з надання персоналу	740 509	554 614
Транзакційні витрати	193 996	103 779
Оренда	67 325	76 880
Банківські послуги	60 566	61 465
Матеріальні витрати	31 671	14 818
Ремонти та обслуговування	22 277	10 841
Амортизація	7 088	6 062
Професійні послуги	5 300	4 057
Супровождження програмного забезпечення	3 041	7 257
Інші	1 992	147
	1 133 765	839 920

19. Адміністративні витрати

	2018	2017
Витрати на оплату праці	185 970	129 783
Професійні послуги	19 420	8 720
Оренда	10 294	6 613
Амортизація	4 270	2 400
Матеріальні витрати	2 956	2 748
Банківські послуги	823	939
Інші	2 197	1 100
	225 930	152 303

20. Витрати на збут

	2018	2017
Роялті	103 925	52 108
Агентська винагорода	28 994	78 518
Маркетингові витрати	75	1 124
Інші	-	93
	132 994	131 843

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

21. Інші операційні доходи

	2018	2017
Дохід від продажу іноземної валюти	90 481	25 035
Дохід від списання кредиторської заборгованості з еквайрингу	2 669	-
Дохід від операційної курсової різниці	640	188
Дохід від реалізації інших оборотних активів	446	-
Дохід від безоплатно одержаних оборотних активів	132	438
Відшкодування раніше списаних активів	79	184
<u>Інші доходи від операційної діяльності</u>	<u>179</u>	<u>726</u>
	94 626	26 571

22. Інші операційні витрати

	2018	2017
Собівартість проданої іноземної валюти	90 219	24 912
Витрати на оплату праці	2 198	2 076
Нестачі і втрати від псування цінностей	1 829	1 402
Сумнівні та безнадійні борги	1 129	25
Втрати від операційної курсової різниці	470	142
Визнані штрафи, пені, неустойки	4	1 553
<u>Інші витрати операційної діяльності</u>	<u>1 503</u>	<u>332</u>
	97 352	30 442

23. Інші фінансові доходи

Фінансові доходи в 2018 році становили 41 098 тис. грн. (2017: 13 701 тис. грн.). Вони представлені нарахованими відсотками по залишкам грошових коштів на рахунках в банках.

24. Податок на прибуток

Основні компоненти витрат з податку на прибуток за звітний період:

	2018	2017
<u>Витрати з поточного податку на прибуток</u>	<u>118 827</u>	<u>59 604</u>

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі звіту про збитки та прибутки за рік. Узгодження витрат з податку на прибуток розраховується як добуток діючої ставки оподаткування та прибутку до оподаткування, та представлене наступним чином:

	2018	2017
Прибуток до оподаткування	588 909	295 280
Витрати з податку на прибуток за встановленою ставкою (18%)	106 003	53 150
<u>Вплив витрат, які не враховуються для визначення оподатковуваного прибутку</u>	<u>12 824</u>	<u>6 454</u>
<u>Витрати з податку на прибуток</u>	<u>118 827</u>	<u>59 604</u>

25. Дивіденди

В 2018 році згідно рішень Загальних зборів Учасників ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» було вирішено спрямувати кошти у розмірі:

- 115 000 тис. грн. на виплату дивідендів за 2017 рік згідно Рішення загальних зборів № 01/2018 від 15.01.2018.
- 103 848 тис. грн. на виплату дивідендів за 2017 рік згідно Рішення загальних зборів № 19/2018 від 07.12.2018.

В 2017 році було нараховано та виплачено дивідендів у сумі 92 990 тис. грн.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

26. Розкриття інформації про пов'язані сторони

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами 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, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства
- Детальна інформація про операції з пов'язаними сторонами наведена нижче:

	2018	2017
Дохід від грошових переказів	40 888	18 925
Дохід від надання фінансових кредитів	11 052	9 408
	51 940	28 333

	2018	2017
Собівартість реалізованих робіт і послуг	71 212	74 866
Витрати на збут	103 925	52 277
Адміністративні витрати	9 519	2 177
	184 656	129 320

Заборгованість пов'язаних сторін є наступною:

	31.12.2018	31.12.2017
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	62 690
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	509	5 663
Інша поточна дебіторська заборгованість	117 506	3 184
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	156	-
	118 171	71 537

Заборгованість Товариства пов'язаним сторонам є наступною:

	31.12.2018	31.12.2017
Інші поточні зобов'язання	131 160	92 636
Торговельна кредиторська заборгованість	40 876	23 856
	172 036	116 492

Товариство виступає поручителем по наступним фінансовим зобов'язанням пов'язаних сторін:

Станом на 31 грудня 2018 року:

- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в Європейський банк реконструкції та розвитку в розмірі 293 395 тисяч гривень;
- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в ПАТ «ПроКредит Банк» в розмірі 15 000 тис.євро

Станом на 31 грудня 2017 року:

- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в ПАТ «ОТП Банк» в розмірі 30 000 тисяч гривень;
- ТОВ «Компанія міжрегіонального сервісу» за кредит в ПАТ «ПроКредит Банк» в розмірі 75 000 тисяч гривень.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 року, виплати ключовому управлінському персоналу та супутні витрати представлені наступним чином:

	2018	2017
Заробітна плата	7 608	5 887
Соціальні виплати	429	347
Резерв під невикористані відпустки	298	177
	8 335	6 411

Ключовий управлінський персонал за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року нараховував три особи (31 грудня 2017 року: три особи).

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

27. Розкриття іншої інформації

Судові позови

На дату складання фінансової звітності Товариство не є стороною судових позовів, які б мали суттєвий вплив на показники фінансової звітності. Керівництво вважає, що Товариство не понесе істотних збитків, відповідно, резерви у фінансовій звітності не створювалися.

Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи підадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пени. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариством сплачено усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів

Внаслідок ситуації, яка склалася в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалася на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зону контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

28. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Управління ризиками – систематичний процес, завдяки якому Товариство виявляє (ідентифікує) ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює їх свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Основні види ризиків, що можуть виникати у Товариства, умовно поділяються на ризики легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, системні ризики кредитні, касові, правові, операційні, правові та ліквідності та ринкові.

Керівництво Товариства визнає, що її діяльність пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Балансова вартість фінансових активів включає відображення максимального кредитного ризику Товариства, та має наступне відображення:

	31.12.2018	31.12.2017
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	62 690
Гроші та їх еквіваленти	1 381 083	952 514
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	4 274	7 321
Інша поточна дебіторська заборгованість	133 409	22 141
Всього	1 518 766	1 044 666

На 31 грудня 2017 р. фінансові активи були представлена наступним чином:

	Торгова та інша дебіторська заборгованість
Непрострочена і незнецінена	29 462
Індивідуально знецінена	711
За вирахуванням резерву під знецінення	(711)
Всього фінансові активи	29 462

Ринковий ризик

A) Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливаються внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

B) Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливаються внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

В) Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливаються внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Станом на 31 грудня 2018 року схильність Товариства до валютного ризику представлена наступним чином:

	31 грудня 2018	31 грудня 2017
USD		
Гроші та їх еквіваленти	746	677
EUR		
Гроші та їх еквіваленти	548	94

У таблиці нижче розкривається інформація про чутливість прибутку або збитку до обґрунтовано можливих змін у курсах обміну валют, які застосовувались на звітну дату, за умови, що всі інші змінні величини залишились незмінними:

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

	Зростання/ (зниження) курсу обміну валют	Ефект на прибуток до оподаткування
31 грудня 2018		
UAH / USD	+/-10%	75/(75)
UAH / EUR	+/-10%	55/(55)
31 грудня 2017		
UAH / USD	+/-10%	68/(68)
UAH / EUR	+/-10%	9/(9)

Ризик розраховувався лише для монетарних залишків, деномінованих в іноземних валютах.

Г) Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Станом на звітну дату та попередні даті Товариство не має і не мала фінансових інструментів з плаваючою відсотковою ставкою.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Заборгованість, що відображені в обліку за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення, представлена поточною заборгованістю до 1 місяця.

Управління капіталом

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- забезпечення безперервної діяльності Товариства в осяжному майбутньому;
- 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 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, а також виплати дивідендів та погашення існуючих позик.

Згідно з вимогами до розміру власного капіталу небанківської фінансової установи, національного оператора поштового зв'язку, наведених в п. 5 «Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій», затверджених Постановою Національного банку № 297 від 09.08.2002р., мінімальний власний капітал Товариства забезпечено в розмірі, що перевищує 20 мільйонів гривень - для здійснення діяльності з обміну валют або надання інших фінансових послуг, які передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах, якщо небанківська фінансова установа має не більше 100 структурних підрозділів.

Порівняно з 2017 роком не відбулось змін в загальній стратегії Товариства.

Резервний капітал

Товариство формує резервний капітал на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та по забалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від чистого прибутку Товариства до досягнення ним 25% розміру Статутного капіталу.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

Власний капітал

Зареєстрований капітал, включає в себе зафіксовану в установчих документах суму статутного капіталу, який формується за рахунок внески учасників.

Сума перевищенння справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Капітал у дооцінках - це сума дооцінки необоротних активів і фінансових інструментів.

Додатковий капітал - це емісійний дохід (сума, на яку вартість продажу акцій власної емісії перевищує їхню номінальну вартість), вартість безкоштовно отриманих необоротних активів, suma капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал, накопичені курсові різниці, які відображаються у складі власного капіталу, та інші складові додаткового капіталу.

Товариство визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який формується відповідно до чинного законодавства або установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку Товариства. За рахунок прибутку страховики можуть створювати вільні резерви – це частина власних засобів страховика, що зберігається з метою забезпечення додаткової платоспроможності. Вільні резерви страховика обліковуються в складі резервного капіталу.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, і визнають їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченої прибутку встановлюється Зборами учасників.

Дивіденди

Дивіденди, визначені правлінням, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту їх затвердження Загальними зборами акціонерів.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

29. Фінансові інструменти

Справедлива вартість

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2018, 31 грудня 2017 приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 13 «Справедлива вартість». Справедлива вартість визначається як сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної операції між обізнатими та бажаючими сторонами на дату оцінки, незалежно від безпосереднього спостереження цієї вартості або її встановлення за іншою методикою оцінки.

При оцінці справедливої вартості активу або зобов'язання Компанія бере до уваги характеристики активу або зобов'язання, як якби учасники ринку взяли до уваги цю характеристику при розрахунку вартості активу або зобов'язання на дату оцінки. З метою оцінки або розкриття інформації в цій фінансовій звітності справедлива вартість визначається на вищевказаній основі.

Оскільки для більшості фінансових інструментів Компанії не існує готового доступного ринку, при визнанні їхньої справедливої вартості, необхідно застосовувати професійні судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту. Всі фінансові активи та зобов'язання відносяться до 3 рівня ієрархії. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, не обов'язково відображають суми, за які Компанія могла б реалізувати на ринку повний пакет того або іншого інструменту.

Нижче представлено порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Товариства, відображеніх у фінансовій звітності:

	31 грудня 2018	31 грудня 2017	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
Довгострокова дебіторська заборгованість	-	-	62 690
Гроші та їх еквіваленти	1 381 083	1 381 083	952 514
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	4 274	4 274	7 321
Інша поточна дебіторська заборгованість	133 409	133 409	22 141
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	48 715	48 715	34 881
Інші поточні зобов'язання	927 774	927 774	717 645

На думку Керівництва Товариства балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана у фінансовій звітності приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Протягом звітного періоду не було переходів між рівнями оцінки справедливої вартості 1 і 2, а також переходів до / з Рівня 3.

30. Контрактні та умовні зобов'язання

(i) Податкові ризики

Українське законодавство й нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності компаній, включаючи валютний контроль і митне законодавство, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних документів зазвичай є нечіткими, і трактуються по-різному місцевими, регіональними та державними органами, а також іншими урядовими установами. Випадки розбіжностей у трактуванні законодавства є неподінокими.

Керівництво вважає, що діяльність Товариства здійснюється в повній відповідності до законодавства, що регулює його діяльність, і що Товариство нарахувало й сплатило усі необхідні податки. У разі, якщо відтік економічних вигід є імовірним, Товариство нараховує забезпечення в сумі, яка є його найкращою оцінкою.

(ii) Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Товариство є об'єктом судових позовів і претензій. На думку керівництва, імовірні зобов'язання (за їх наявності), що можуть виникнути у результаті таких позовів або претензій, не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства в майбутньому.

(iii) Потенційні зобов'язання з операційної оренди

Договори оренди більшою мірою укладені на один рік, з правом автоматичної пролонгації.

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

На 31 грудня 2018 та 2017 років загальна сума майбутніх мінімальних орендних платежів за невідмовою орендою за строками оренди була наступною:

	31 грудня 2018	31 грудня 2017
До одного року	78 037	1 715
Більше одного року, але менше п'яти років	17 716	15

(iv) Порука

Станом на 31 грудня 2018 року Товариство виступає поручителем за наступними фінансовими зобов'язаннями:

- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в Європейський банк реконструкції та розвитку в розмірі 293 395 тисяч гривень;
- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в ПАТ «ПроКредит Банк» в розмірі 15 000 тис.євро. Станом на 31 грудня 2017 року Товариство виступає поручителем за фінансовими зобов'язаннями:
- ТОВ «Нова Пошта» за кредит в ПАТ «ОТП Банк» в розмірі 30 000 тисяч гривень;
- ТОВ «Компанія міжрегіонального сервісу» за кредит в ПАТ «ПроКредит Банк» в розмірі 75 000 тисяч гривень.

Компанії, за фінансовими зобов'язаннями яких Товариство виступає поручителем, є пов'язаними особами.

(v) Зобов'язання за капітальними витратами

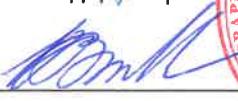
Станом на 31 грудня 2018 року контрактні зобов'язання Товариства на придбання основних засобів склали 4 456 тис.грн. (31 грудня 2017 р. – 107 тис.грн.)

31. Події після звітної дати

На момент складання фінансової звітності, за звітний рік, що закінчився 31 грудня 2018 р., після дати балансу (31.12.2018) та до затвердження фінансової звітності відбулись наступні події:

- Повне погашення короткострокового кредиту ТОВ "Нова Пошта" в рамках договору 6 від 17.12.2018 в сумі 70 000 000 грн.
- Нараховано 400 000 000 гривень дивідендів, із яких виплачено 330 384 786 гривень. Із них 280 000 000 гривень - ТОВ "НОВА ПОШТА", та 50 384 786 грн - ПАТ"ЗНКІФ"ПРАЙД"
- Станом на дату затвердження звітності є не погашений кредит в сумі 19 999 999 грн, який надавався ТОВ "Нова Пошта Інтернейшнл" і мав бути погашений до 03.02.2019 року.

Від імені керівництва Товариства:


Генеральний директор

Головний бухгалтер


Кривошалко Андрій Володимирович
Михайліченко Ольга В'ячеславівна

About Baker Tilly

Baker Tilly is a full-service accounting and advisory firm that offers industry specialised services in assurance, tax and advisory.

(c) Baker Tilly, 2018

Baker Tilly Ukraine LLP trading as Baker Tilly is a member of the global network of Baker Tilly International Ltd., the members of which are separate and independent legal entities.



Contact us

28 Fizkultury Street,
Kyiv, 03150
Ukraine
info@bakertilly.ua
T: +38 044 284 18 65

www.bakertilly.ua