

**РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ТОВАРИТСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОСТ ФІНАНС»
ЗА 2014 РІК.**

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2014 рік.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПОСТ ФІНАНС» (надалі – «Товариство») зареєстровано 11 липня 2012 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців – 1 588 102 0000 01073, відповідно до чинного законодавства України.

За час існування Товариства до її Статутних документів вносились зміни в наступні дати: 04.02.2013 р., 28.07.2014 р..

Товариством були зареєстровані нові редакції Статуту. Зміни до Статутних документів у 2014 році вносились 28.07.2014 р..

Форма власності – приватна.

Юридична адреса Товариства: 03131, м. Київ, вул. Столичне шосе, буд.103, оф.601.

До складу Товариства входять 24 безбалансові філії, які не є самостійними юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами акціонерів. З жовтня 2014 року бухгалтерський та податковий облік в Товаристві ї здійснюється в єдиній обліковій системі у розрізі підпорядкованих безбалансових філій.

Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Товариства не відбувалось.

Податок на прибуток по Товариству розраховується та сплачується на консолідованій основі за місцем реєстрації в ДПІ у Голосіївському районі ГУ ДФС у м Києві та за місцем реєстрації філій Товариства.

Товариство зареєстрована та знаходиться на обліку в місцевих органах державної податкової служби як платник окремих видів податків за місцезнаходженням підпорядкованих безбалансових філій (податок з доходів фізичних осіб).

До органів управління Товариства відносяться:

- Загальні збори учасників;
- Ревізійна комісія.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори учасників, на яких визначаються основні напрямки діяльності Товариства та затверджуються її плани та звіти про їх виконання.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Компанії, її відокремлених підрозділів здійснюється Ревізійною комісією, яка обирається Загальними зборами з числа учасників терміном на 3 роки у кількості 3 осіб.

Ревізійна комісія складає звіт та висновки про фінансово-господарську діяльність Компанії за даними річної фінансової звітності.

Посадові особи Компанії відповідають за заподіяну ними Компанії шкоду відповідно до законодавства України.

Товариство має своїми основними цілями отримання прибутку від надання фінансових послуг.

Предметом діяльності Товариства є:

- Надання послуг з переказу коштів;
- Проведення діяльності з обміну валют;
- Операції з обслуговування платіжних карток;
- Надання послуг з факторингу;
- Надання послуг з фінансового лізингу;
- Надання кредитів за рахунок власних коштів;
- Залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням, щодо наступного їх повернення;
- Надання поручительств, гарантій;
- Надання позик;
- Надання послуг з клірингу.

Товариство здійснює свою діяльність відповідно до отриманого свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Облікова кількість працівників Товариства складає 10 чоловік. Валютою звітності є гривня. Звітність подано в тисячах гривень без десяткових знаків.

Фінансова звітність Товариства за 2014 рік є першою річною фінансовою звітністю, яка відповідає вимогам МСФЗ. Основні принципи облікової політики, застосовані при підготовці цієї фінансової звітності наведені нижче. Ці принципи облікової політики послідовно застосовувалися протягом усіх представлених звітних періодів.

При складанні фінансової звітності за МСФЗ в 2014р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст.4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

-методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються, в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);

-безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);

-зрозумілості;

-доречності (суттєвості);

-достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, обачність, повнота);

-зіставності;

-можливості перевірки, тощо.

Склад фінансової звітності :

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2014року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014рік;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 рік;
- Звіт про власний капітал за 2014р.
- Примітки до річної фінансової звітності за 2014 рік.

2. Використання оцінок і припущень

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

3. Припущення про функціонування Товариства в найближчому майбутньому.

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

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

4. Баланс (Звіт про фінансовий стан).

Облікова політика в Товаристві регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по Товариству «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2014 році №1 від 02.01.2014р.

До форми №1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)» протягом року не вносились

Відомості викладені у розрізі оборотних та необоротних активів. Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та непоточні (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

4.1. Необоротні активи

4.1.1. Основні засоби.

Щодо усіх груп основних засобів підприємство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку та первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний для використання та збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція, тощо), якщо це призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта, за вирахуванням зносу.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу, його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Станом на 31.12.2014 року в обліку підприємства відображалися основні засоби первісна вартість яких склала - 127 тис.грн., амортизація – 7 тис. грн., залишкова вартість складає -120 тис.грн.

<i>Основні засоби</i>	<i>Первісна вартість, тис. грн.</i>	<i>Амортизація, тис.грн.</i>	<i>Залишкова вартість, тис.грн.</i>
НОУТБУК DELL Vostro № 5520 210-38212-Silver	5	2	3
Компьютер Ноутбук базовий уровень Ноутбук HP ProBook 450 15.6 AG	6	1	5
Компьютер Ноутбук базовий уровень Ноутбук HP ProBook 450 15.6 AG_1	6	1	5
Ноутбук HP ProBook 450 (F47Z15ES)	8	1	7
Ноутбук HP 2000-2d85SR (F4B95EA)_181443	5		5
Ноутбук HP ProBook 450 (F47Z15ES)	8	1	7
Ноутбук HP 2000-2d85SR (F4B95EA)181444	5	1	4
Ноутбук HP 250 (JOX92EA)	5		5
Ноутбук HP 250 (JOX92EA)_1	5		5
Торцевой двосторонний лайт 750*375мм	6		6
Ноутбук HP 2000-2d85SR 5CG3466D4F)	5		5
Ноутбук HP 2000-2d85SR	5		5

5CG3466D4F)181446			
Ноутбук HP 250 (JOX92EA)	5		5
Модуль пам'яті USB 2.0 8Gb Silikon Power Helios 101 green	5		5
Модуль пам'яті USB 2.0 8Gb Silikon Power Touch 101	10		10
Модуль пам'яті USB 2.0 8Gb Silikon Power Ultima II black	18		18
Пломбінатор інкасаторський з гравіюванням на свинцеві пломби	20		20
ВСЬОГО:	127	7	120

4.1. Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи на кінець року станом на 31.12.2014 року становлять 5 тис. грн. Сума відстрочених податкових активів була відображена в обліку внаслідок виникнення з різниці при відображенні в обліку резерва на оплату відпусток та нематеріальних активів.

Згідно вимогам МСБО 12 «Податки на прибуток» Товариством здійснено перевірку із застосуванням методу зобов'язань наявності тимчасових різниць, як різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою базою.

4.2. Оборотні активи.

Оборотні активи класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 61 МСБО 1 як активи, призначені для використання у діяльності з надання фінансових кредитів протягом операційного циклу та не більше 12 місяців з дати балансу.

4.2.1. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів.

Станом на 31.12.2014р. Товариство має 118 тис. грн. дебіторської заборгованості банку за нарахованими та несплаченими процентами по депозитному договору. В обліку Товариства та в фінансовій звітності за 2013р. була невідображена віще вказана дебіторська заборгованість в сумі 76 тис. грн. Корируючи проведення здійснені за рахунок нерозподіленого прибутку підприємства.

4.2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти станом на 31.12.2014р. зберігаються на банківських поточних рахунках в сумі 6 366 тис. грн. В касах Товариства станом на 31.12.2014р. зберігаються 509 тис. грн. Облік грошових коштів і розрахунків здійснюється згідно «Положення про ведення касових операцій у національній валюті», затвердженого постановою Правління НБУ від 15.12.2004р. №637.

Грошові кошти в дорозі відсутні.

Обмеження права Товариства на користування грошовими коштами: на строковому депозитному рахунку зберігається сума 5450 тис.грн., термін дії договору -28.01.2015р.

4.3. Відомості про власний капітал

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2014р 7634 тис. грн.

Нерозподілений прибуток 602 тис. грн.

Статутний капітал – 7000 тис. грн.

Резервний капітал становить – 32 тис. грн.

В зв'язку з виявленими помилками при складанні звітності за 2013рік, які були відкоректовані за рахунок нерозподіленого прибутку, вхідне сальдо на 01.01.2014р. по статті «Резервний капітал» збільшено на 3 тис. грн., статті «Нерозподілений прибуток» збільшено на 73 тис. грн.

4.4 Поточні зобов'язання.

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим особам. Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями Товариства визнані такі, що мають строк погашення не більше ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у п. 60 МСБО 1.

Кредиторська заборгованість відображається за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2014р. складаються:

- поточна кредиторська заборгованість за товари роботи послуги- 79 тис.грн.;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом – 59 тис. грн., у тому числі – 58 тис.грн. з податку на прибуток;
- поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці – 12 тис. грн.

Поточні забезпечення становлять 12 тис. грн. та складаються з суми резерва на виплату відпусток.

5. Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід).

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Звіт складено за призначенням витрат.

Витрати з податку на прибуток включають податки, розраховані у відповідності до чинного законодавства України.

5.1 Операційна діяльність.

Адміністративні витрати, пов'язані з утриманням та обслуговуванням Товариства, у 2014 році складають 575 тис. грн., які складаються з:

- витрат на оплату праці – 223 тис.грн.;
- відрахування на соціальні заходи – 79 тис. грн.;
- винагороди за консультаційні, інформаційні та аудиторські послуги – 128 тис. грн.;
- витрати на оренду офісних приміщень – 47 тис. грн.;
- розрухункове-касове обслуговування – 11 тис. грн.;
- формування резерву відпусток – 19 тис. грн.;
- інші загально корпоративні витрати – 68 тис. грн.

Фінансовий результат від операційної діяльності товариства за 2014р. становить 1 221 тис. грн. (збиток).

5.2. Фінансова діяльність.

Інші фінансові доходи становлять 1518 тис. грн., що виникли в результаті нарахування відсотків на кошти розміщені на депозитному рахунку.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування у 2014 році – (прибуток) 297 тис.грн.

Податок на прибуток від звичайної діяльності до оподаткування у 2014 році 58 тис. грн., Доходи з податку на прибуток під час визнання відстроченого податкового активу – 3 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток – 55 тис. грн.

Чистий прибуток за 2014 рік становить 242 тис.грн.

6. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).

Звіт грошових коштів за 2014 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

6.1. Рух коштів у результаті операційної діяльності.

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу.

Витрачання у 2014 р. на оплату товарів (робіт, послуг) склали - 1 586 тис. грн., оплату праці – 178 тис. грн., відрахувань на соціальні заходи – 92 тис. грн., зобов'язань з податків і зборів – 107 тис. грн., інші витрачання - 174 тис. грн.

Чистий рух грошових коштів від операційної діяльності за 2014 рік становить – 1974 тис. грн. (збиток).

6.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності.

Інвестиційна діяльність – це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації та включає наступні статті:

-надходження від отриманих відсотків- 1465 тис. грн.;

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності становить 1465 тис. грн. (дохід).

Чистий рух грошових коштів за звітний період складає – 509 тис. грн. (збиток).

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2013 року складає 7384 тис. грн., на 31.12.2014 р. 6875 тис. грн.

7. Звіт про власний капітал.

Станом на 01.01.2014 року Капітал згідно Звіту про власний капітал за 2013 рік складав 7316 тис. грн., відображені виправлення помилок за 2013р – збільшення резервного капіталу на 3 тис. грн., збільшення нерозподіленого прибутку на 73 тис. грн. Скоригований залишок на початок року склав 7392 тис. грн.

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2014 р. становить – 602 тис. грн.

Резервний капітал створений у розмірі 32 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2014 р. 7634 тис. грн.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

8. Вплив інфляції на монетарні статті.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не проведено.

9. Оподаткування.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік та суму відстрочених податкових активів. Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діють на звітну дату (18%). Відстрочений податок відображається в відношенні тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх податковою базою.

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток, що відображаються у звіті про фінансові результати, складаються із сум поточного та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Відстрочені податкові зобов'язання – суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи – це суми податків на прибуток, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах відповідно до;

- А) тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню;
- Б) перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди;
- В) перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди.

Тимчасові різниці – це різниці між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податковою базою.

Тимчасові різниці можуть бути:

А) тимчасовими різницями, що підлягають оподаткуванню – тимчасові різниці, які при визначенні суми оподатковуваного прибутку (податковому збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають оподаткуванню, коли балансова вартість активу або зобов'язання відшкодовується чи погашається;

Б) тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню – тимчасові різниці, які при визначенні суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) майбутніх періодів спричинить виникнення сум, що підлягають вирахуванню, коли балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається.

Податкова база активу або зобов'язання - це сума, яка використовується для цілей оподаткування цього активу або зобов'язання.

Відстрочений податок визнається у сумі, яка, як очікується, буде сплачена або відшкодована в зв'язку з наявністю різниці між балансовою вартістю активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності, та відповідними податковими базами активів та зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток розраховуються за тимчасовими різницями з використанням балансового методу обліку зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються за податковими ставками, які, як очікуються, будуть застосовані в періоди, коли будуть реалізовані активи або погашені на основі податкових ставок, що діяли на звітну дату, або про введення яких в дію в найближчому майбутньому було достовірно відомо за станом на звітну дату.

Відстрочені податкові активи відображаються лише в тому випадку, якщо існує ймовірність того, що наявність майбутнього оподатковуваного прибутку дозволить реалізувати відстрочені податкові активи або якщо зможуть бути зараховані проти існуючих відкладених податкових зобов'язань.

10. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24

Зв'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». Рішення про те, які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичною форми, але і виходячи з характеру стосунків між зв'язаними сторонами.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Підприємство визначило наступних пов'язаних осіб:

-ТОВ «НОВА ПОШТА»;

- Генеральний директор ТОВ «ПОСТФІНАНС» Слива Олена Сергіївна.

В 2014 році мали господарські взаємовідносини із пов'язаними особами, а саме: ТОВ «Нова пошта» на підставі договорів суборенди приміщень передало дочірній компанії ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» приміщення для розміщення безпланових філій та місцезнаходження юридичної особи на суму 47 тис. грн.

11. Події після дати балансу

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства – відсутні.

Директор

_____ Соловей Т.Г.

Головний бухгалтер

_____ Гармаш С.Є.