

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
товариства з обмеженою відповідальністю
«ТОРГОВИЙ ДІМ «МІСТ ЕКСПРЕС»
за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року**

**Учасникам ТзОВ «ТОРГОВИЙ ДІМ «МІСТ ЕКСПРЕС»
Національному банку України**

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності товариства з обмеженою відповідальністю «ТОРГОВИЙ ДІМ «МІСТ ЕКСПРЕС» (Скорочене найменування: ТзОВ «ТОРГОВИЙ ДІМ «МІСТ ЕКСПРЕС», код за ЄДРПОУ 38152228, місцезнаходження: 79035, м. Львів, вул. Зелена, 147 - надалі «Товариство»), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, Звіту про рух грошових коштів (непрямим методом) за 2019 рік та Звіту про власний капітал за 2019 рік, та Приміток до фінансової звітності за 2019 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженнями» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ТзОВ «ТОРГОВИЙ ДІМ «МІСТ ЕКСПРЕС» на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України, що регулює питання бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Залишки на початок

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31.12.2018 року не підлягала аудиту. Ми виконали аудиторські процедури, передбачені МСА 510 «Перше завдання з аудиту – залишки на початок періоду». Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо залишків на початок періоду за допомогою здійснених альтернативних процедур. Оскільки залишки на початок періоду мають вплив на результати здійснених операцій за звітний період, ми не змогли визначити, чи потрібні коригування щодо результатів операцій за період та суми нерозподіленого прибутку на початок періоду. Наша думка щодо фінансової звітності модифікована за поточний період у зв'язку з можливим впливом залишків на початок періоду на результати звітного періоду та порівняльну інформацію.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту 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, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки із застереженням» ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інші питання

Фінансова звітність, що подається, є першою фінансовою звітністю Товариства за МСФЗ. Датою переходу Товариства на Міжнародні стандарти фінансової звітності є 01 січня 2018 року відповідно до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартами фінансової звітності». Керуючись МСФЗ (IFRS) 1, Товариство обрало першим звітним періодом рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Ведення бухгалтерського обліку та подання фінансової звітності за 2018 рік здійснювалось Товариством за Положеннями (Стандартами) бухгалтерського обліку (П(С)БО). Порівняльна інформація у фінансовій звітності за 2019 рік наведена на підставі здійсненої управлінським персоналом трансформації показників Фінансової звітності Товариства за 2018 рік, складеної за П(С)БО у фінансову звітність, що відповідає вимогам МСФЗ. Звітність Товариства за 2018 рік не підлягала аудиту. У розділі «Основа для думки із застереженням» розкрита інформація щодо можливого впливу залишків на початок 2018 року на результати звітного періоду та порівняльну інформацію.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з комплекту документів, які надаються Товариством до Національного банку України з метою отримання ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, згідно з вимогами «Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 17.08.2017 №80.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо



управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик 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, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом



заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Виконання Товариством вимог «Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 17.08.2017 №80

1. Щодо наявності у оператора поштового зв'язку не менше ніж 50% доходів за попередній звітний рік/на останню звітну дату, що отримані від діяльності у сфері надання послуг поштового зв'язку

Підпунктом 8 пункту 12 Розділу «II. Умови, за яких небанківська установа має право отримати ліцензію та надавати послуги з переказу коштів», передбачено «наявність у оператора поштового зв'язку не менше ніж 50% доходів за попередній звітний рік/на останню звітну дату, що отримані від діяльності у сфері надання послуг поштового зв'язку».

У Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Форма №2, Рядок 2000) ТзОВ «ТОРГОВИЙ ДІМ «МІСТ ЕКСПРЕС» за 2019 рік відображений чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) становить 353082 тис. грн. Згідно з інформацією, наведеною у Примітках до фінансової звітності Товариства за 2019 рік (Примітка 24), відображено наступну структуру доходів від реалізації:

Назва (група)	Дохід за період	
	тис. грн.	Частка, %
Інша поштова та кур'єрська діяльність (КВЕД 53.20)	223368	63,3
Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту (КВЕД52.29)	125644	35,6
Інші послуги основної діяльності (КВЕД 68.20)	4070	1,1
Всього:	353082	100,0

Показники структури доходів Товариства за 2019 рік, відображені у Примітках, підтверджені даними бухгалтерського обліку. Як впливає із вказаних показників, доходи від діяльності у сфері послуг поштового зв'язку в сумі 223368 тис. грн. становлять 63,3, % розміру доходів від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг). Відповідно, Товариством виконується вимога щодо наявності у нього за попередній звітний рік не менше 50% доходу від діяльності у сфері надання послуг поштового зв'язку.

2. Щодо забезпечення наявності мінімального власного капіталу

Підпунктом 32-1 пункту 32 розділу IV. «Вимоги до фінансового стану небанківської установи» визначено: «32-1. Оператор поштового зв'язку для отримання ліцензії зобов'язаний забезпечити наявність мінімального власного капіталу в розмірі 10 мільйонів гривень».

Станом на 31.12.2019 розмір власного капіталу Товариства становить 12484 тис. грн. Структура власного капіталу наступна:

Показники	Код рядка	тис. грн.	
		Станом на 01.01.2019	Станом на 31.12.2019
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	798	102852
Додатковий капітал	1410	37	37
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-55605	11649
Неоплачений капітал	1425	-	-102054
Усього власного капіталу	1495	-54770	12484

Статутний капітал

Станом на 01.01.2019 розмір зареєстрованого і оплаченого капіталу Товариства становив 798 тис. грн. Учасником товариства є юридична особа – Кіпрська компанія «МІСТ ЛОДЖІСТИК ФАНД ЛІМІТЕД» (MIST LOGISTIK FUND LIMITED), місцезнаходження: вул.Кайвеліс, 7 офіс 102, 1087 Нікосія, республіка Кіпр). На підставі Рішення учасника від 08.08.2019 статутний капітал товариства зареєстрований у розмірі 102852 тис. грн. – його розмір збільшено на 102054 тис. грн. Оплата вкладів до статутного капіталу Учасником у звітному періоді не здійснювалась. Станом на 31.12.2019 розмір статутного капіталу, відображений за даними Балансу (Форма №1, рядок 1400) становить 102852 тис. грн. Розмір неоплаченого капіталу (Форма №1, рядок 1425) 102054 тис. грн. – що становить суму збільшення розміру статутного капіталу протягом звітного року. Статутний капітал оплачений в сумі 798 тис. грн. (102852 тис. грн. – 102054 тис. грн. = 798 тис. грн.).

Додатковий капітал

За даними Балансу (Форма №1, рядок 1410) станом на початок і на кінець звітного періоду відображена сума 37 тис. грн. – що становить вартість безоплатно отриманих необоротних активів.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

Станом на 01.01.2019 за даними Балансу Товариства (Форма №1, рядок 1420) відображений непокритий збиток в сумі 55605 тис. грн. За результатами діяльності за 2019 рік Товариством отриманий чистий прибуток у розмірі 67254 тис. грн., сума нерозподіленого прибутку станом на 31.12.2019 становить 11649 тис. грн.

Отже, загальний розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2019 в сумі 12,484 млн. грн. перевищує суму мінімального розміру власного капіталу, передбаченого вимогами п.п.32-1 п.32 Положення щодо мінімального розміру власного капіталу оператора поштового зв'язку для отримання ліцензії на переказ коштів на 2,484 млн. грн. (12,484 млн. грн. - 10 млн. грн. = 2,484 млн. грн.).

Джерелами походження коштів для формування власного капіталу Товариства станом на 31.12.2019 року, в сумі 12,484 млн. грн., є: статутний капітал (оплачений) в сумі 0,798 млн. грн., додатковий капітал в сумі 0,037 млн. грн., нерозподілений прибуток в сумі 11,649 млн. грн. (0,798 млн. грн. + 0,037 млн. грн. + 11,649 млн. грн. = 12,484 млн. грн.).

3. Щодо достатності фінансового стану Товариства для здійснення діяльності з переказу коштів згідно з бізнес-планом.

Бізнес-планом розвитку небанківської установи ТзОВ «ТОРГОВИЙ ДІМ «МІСТ ЕКСПРЕС», розробленим управлінським персоналом Товариства з метою отримання ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, не передбачено залучення додаткових інвестицій для здійснення діяльності з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

П.п.4.4. розділу 4 «Стратегія розвитку» Бізнес-плану визначено перелік платіжних пристроїв та інше технічне обладнання, пов'язане з переказом коштів – Таблиця 11 Бізнес-плану:

№ з/п	Вид платіжного пристрою	Правова підстава використання (право власності/оренда/лізинг)	Прогнозна кількість платіжних пристроїв		
			перший рік	другий рік	третій рік
1	2	3	4	5	6
	Платіжний термінал	оренда	50	64	70
	Програмно-технічний комплекс самообслуговування	оренда	17	20	22
	Програмний РРО/РРО	право власності/оренда	50	64	70



Як відображено в Таблиці 11, Платіжні термінали та Програмно-технічні комплекси самообслуговування будуть залучатися Товариством на умовах оренди, Програмні РРО/РРО наявні у власності Товариства, обліковуються на субрахунку 104 «Машини та обладнання» в кількості 100 шт.

Згідно з оцінкою загальної ефективності Бізнес-плану, наведеною у Розрахунку грошових потоків (несприятливий сценарій) у Таблиці 22 Бізнес-плану, відображений позитивний сумарний грошовий потік за період – забезпечення витрат, пов'язаних з реалізацією проекту доходами від провадження діяльності з реалізації Проекту.

Таблиця 22

№ з/п	Показники діяльності з переказу коштів	Перший рік діяльності				Другий рік діяльності	Третій рік діяльності
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Комісійні доходи	0	622 169	599 126	691 299	2 679 987	3 012 045
2	Інші доходи						
3	Поточні витрати	0	-613 618	-608 770	-628 164	-2 609 450	-2 908 140
4	Податки			-3 723	-4 232	-13 755	-17 201
5	Виплата відсотків за кредитами (за наявності)						
6	Інше						
7	Грошові потоки від операційної діяльності	0	8 551	-13 366	58 903	56 783	86 704
8	Надходження власного капіталу						
9	Надходження кредитів						
10	Повернення кредитів						
11	Грошові потоки від фінансової діяльності	0	0	0	0	0	0
12	Сумарний грошовий потік за період	0	8 551	-13 366	58 903	56 783	86 704
13	Грошові кошти на початок періоду	0	0	8 551	-4 815	54 087	110 870
14	Грошові кошти на кінець періоду		8 551	-4 815	54 087	110 870	197 574

Викладене вище вказує на достатність у Товариства фінансового стану для здійснення діяльності з переказу коштів, передбаченої Бізнес-планом розвитку небанківської установи ТзОВ «ТОРГОВИЙ ДІМ «МІСТ ЕКСПРЕС», розробленим Товариством з метою отримання ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

Висновок щодо виконання Товариством вимог «Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 17.08.2017 №80

1. Вимога підпункту 8 пункту 12 Розділу II щодо наявності у оператора поштового зв'язку не менше ніж 50% доходів за попередній звітний рік/на останню звітну дату, що отримані від діяльності у сфері надання послуг поштового зв'язку – за 2019 рік Товариством виконується.

2. Вимога підпункту 32-1 пункту 32 Розділу IV щодо наявності у оператора поштового зв'язку мінімального власного капіталу в розмірі 10 мільйонів гривень – станом на 31.12.2019 року Товариством виконується.



3. Вимога щодо достатності фінансового стану Товариства для здійснення діяльності з переказу коштів згідно з бізнес-планом – на найближчі три роки Товариством виконується.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування: **Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Ертель-Аудит»**

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: **31145420**

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»: **2514**

Місцезнаходження: **79037, м. Львів, вул.Б.Хмельницького, 228**

Телефон (факс): **(+38032) 294-92-60, 294-92-61**

Партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є
Директор ТОВ «АФ «Ертель-Аудит»,
Аудитор



Швед Оксана Миколаївна
(Номер реєстрації у розділі «Аудитори»
Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101399)

вул.Б.Хмельницького, 228, м.Львів, 79037

14 квітня 2020 року



Пронумеровано, прошнуровано та
скріплено печаткою 7 (Сім) аркушів

Директор
ТОВ «АФ «Ертель-Аудит»



Швед О.М.

(Номер реєстрації 101399
у Реєстрі аудиторів)

