ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ТОВАРИСТВО «АКСІОМА»

Фінансова звітність за рік,
що закінчився 31 грудня 2019 року
зі звітом незалежного аудитора

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА 4
ЗВІТ ПРО ФНАНСОВИЙ СТАН 7
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД 9
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ 11
1. Загальна інформація про компанію 11
2.1. Основа підготовки фінансової звітності 13
2.2. Короткий огляд суттєвих положень облікової політики 20
3. Умови середовища, в якому Товариство функціонує 29
4. Основні облікові оцінки та припущення 30
5. Сегментна інформація 32
6. Управління капіталом 32
8. Оцінка справедливої вартості 32
9. Доходи / витрати 35
9.1 Доходи 35
9.2 Інші операційні витрати 35
9.3 Адміністративні витрати 36
9.4.Інші доходи 36
9.5. Амортизація основних засобів і нематеріальних активів, що включені в звіт про прибутки та збитки 36
9.6. Витрати на оплату праці 37
9.7. Витрати за елементами 37
10. Податок на прибуток 38
11. Основні засоби 39
12. Нематеріальні активи 41
13. Активи з права користування, зобов'язання з оренди та витрати на оренду 42
13.1 Активи з права користування 42
13.2 Зобов'язання з оренди 43
13.3 Витрати на оренду 44
14. Фінансові активи та зобов'язання 44
14.1. Фінансові активи 44
14.2. Фінансові зобов'язання 44
14.3. Короткострокова кредиторська заборгованість 45
14.4. Цілі і політика управління ризиками 46
15. Забезпечення 50
16. Статутний капітал 50
17. Дебіторська заборгованість 51
18. Грошові кошти та їх еквіваленти 51
19. Договірні зобов'язання по майбутніх операцій та умовні факти господарської діяльності 52
20.Операції з пов'язаними особами 52
21. Умовні активи та зобов'язання 54

22. Події після дати балансу 54

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ТОВАРИСТВО «АКСІОМА» (далі – Товариство).

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2019 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;

- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;

- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;

- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Товариства несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Товариства;

- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Товариства вимогам МСФЗ;

- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;

- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Товариства;

- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, затверджена та підписана від імені Товариства:

Заступник директора — Колос О.А.

Головний бухгалтер — Балова Т.В.

10.04.2020

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА»
Національному банку України,
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в Україні

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Аксіома» (код ЄДРПОУ 40180277, адреса державної реєстрації – 04114, м. Київ, вул. Вишгородська, будинок 48, квартира 3, дата державної реєстрації 16.12.2015 року, далі – Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни в капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2019 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються 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 розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні нашої думки стосовно цієї звітності, і ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Під час нашого аудиту ми не визначили ключові питання з-поміж питань, інформацію про які ми повідомляли керівництву Компанії, для включення в наш звіт.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 22 «Події після дати балансу» до фінансової звітності Компанії, в якій описано ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної з можливими негативними наслідками спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та вжитими Урядом України, карантинними та обмежувальними заходами на діяльність Компанії.

Нашу думку не було модифіковано з цього питання.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» є фірмою членом ПКФ Інтернешнл Лімітед (PKF International Limited) мережі юридично незалежних фірм та не приймає на себе будь-якої відповідальності чи зобов'язання за дії чи бездіяльність будь-якої фірми або фірм, які є членами або кореспондентами.

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з наступного.

Звітні дані фінансової установи

Управлінський персонал несе відповідальність за Звітні дані фінансової установи, визначені до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядженням Національної комісії , що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. № 3840, та містять іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних фінансової установи та ми не робимо в цьому звіті незалежного аудитора 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.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Звітних даних фінансової установи станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості від 28 квітня 2020 року.

Відповідальність управлінського персоналу 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 унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії 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, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що 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 фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

5

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та 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, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 подання.

Ми повідомляємо керівництву Компанії разом з іншими питаннями 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.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась керівництву Компанії, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, проте жодне з них не визначене нами як ключове питання аудиту, яке б підлягало включенню в наш звіт.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит:

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА», місцезнаходження – м. Київ, вул. Богдана Хмельницького 52, 4 поверх, Київ • 01030 • Україна, включене в розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, номер реєстрації 3886.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Галина Матвійчук, сертифікований аудитор України.

Партнер із завдання з аудиту
ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100161)

Київ • Україна • Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» Ідентифікаційний код 34619277

Г.А. Матвійчук.

місто Київ, Україна
28 квітня 2020 року.

6

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

ЗВІТ ПРО ФНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2019 р.

	Прим.	2019 тис. грн.	2018 тис. грн.
Активи			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	12	-	1
Активи з права використання	13	6 602	-
Основні засоби	11	1 106	1 186
Необоротні активи всього		**7 708**	**1 187**
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		88	-
Інша дебіторська заборгованість	17	384	479
Грошові кошти та їх еквіваленти	18	31 277	27 365
Оборотні активи всього		**31 749**	**27 844**
Активи всього		**39 457**	**29 031**

	Прим.	2019 тис. грн.	2018 тис. грн.
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	16	21 000	21 000
Резерви капіталу		1 525	1 017
Нерозподілений прибуток		1 819	508
Всього власний капітал		**24 344**	**22 525**
Довгострокові зобов'язання			
Довгострокова кредиторська заборгованість за орендою	**13**	4 285	-
Довгострокові зобов'язання всього		**4 285**	**-**
Короткострокові зобов'язання			
Поточні забезпечення на оплату праці	15	764	389
Інші поточні зобов'язання	14.2	7 500	6 100
Короткострокова кредиторська заборгованість	14.3	14	14
Поточна кредиторська заборгованість за орендою	13	2 550	-
Поточний податок на прибуток		-	3
Короткострокові зобов'язання всього		**10 828**	**6 506**

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Всього зобов'язання	**15 113**	**6 506**
Всього власний капітал та зобов'язання	**39 457**	**29 031**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.
10.04.2020

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.

	Прим.	2019 р. тис. грн.	2018 р. тис. грн.
Діяльність, що триває			
Дохід від валютно-обмінних операцій	9.1	34 094	19 319
Вплив змін валютних курсів	9.1	(1 885)	(586)
Інші операційні доходи	9.1	3	-
Доходи операційної діяльності всього		**32 212**	**18 733**
Адміністративні витрати	9.7	(28 969)	(19 248)
Інші операційні витрати	9.2	(273)	(61)
Витрати операційної діяльності всього		**(29 242)**	**(19 309)**
Результат від операційної діяльності		**2 970**	**(576)**
Інші фінансові витрати	9.7	(752)	-
Операційний прибуток			
Інші доходи	9.4	-	1 200
Фінансовий результат до оподаткування від діяльності, що триває		**2 218**	**624**
Витрати за податком на прибуток	10	(399)	(116)
Чистий прибуток (збиток) від діяльності, що триває		**1 819**	**508**
Всього сукупного доходу за рік, , за вирахуванням податків		**1 819**	**508**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.
10.04.2020

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Аксіома» м. Київ Україна
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКСІОМА" Ідентифікаційний код 40180277

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД)

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

		2019 р.	2018 р.
Рух коштів у результаті операційної діяльності	**Прим.**	**тис. грн.**	**тис. грн.**
Дохід від валютно-обмінних операцій	9.1	34 094	19 319
Витрачання на придбання товарів, робіт, послуг	9.3	(10 912)	(9 120)
Витрачання на оплату праці	9.3	(10 241)	(6 570)
Витрачання на оплату податків, пов'язаних із заробітною платою	9.3	(5 275)	(3 368)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(490)	(323)
Витрачання на оплату інших податків і зборів	9.2	(48)	(39)
Невідшкодовані нестачі і втрати від псування цінностей	9.2	(221)	-
Інші витрачання	9.2, 9.3	(44)	(3)
Чистий рух від операційної діяльності		**6 863**	**(104)**
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації необоротних активів		15	88
Витрачання на придбання необоротних активів	11	(148)	(264)
Чистий рух від інвестиційної діяльності		**(133)**	**(176)**
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	**Прим.**	**тис. грн.**	**тис. грн.**
Отримання позик	20	2 950	7 940
Безповоротна фінансова допомога	20	-	1 200
Погашення позик	20	(1 550)	(1840)
Сплата заборгованості за орендним зобов'язанням	13	(1 581)	-
Грошові виплати відсоткової частини орендних зобов'язань	13	(752)	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		**(933)**	**7 300**
Чистий рух грошових коштів за рік		**5 797**	**7 020**
Залишок коштів на початок року		27 365	20 931
Вплив змін валютних курсів		(1 885)	(586)
Залишок коштів на кінець року		**31 277**	**27 365**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.
10.04.2020

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.

	Статутний капітал	Інші фонди	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
На 1 січня 2018 р.	**21 000**	**149**	**868**	**22 017**
Прибуток за звітний рік	-	-	508	**508**
Інші зміни	-	868	(868)	**0**
Всього зміни в капіталі	**0**	**868**	**(360)**	**508**
Сальдо на 31.12.18р.	**21 000**	**1 017**	**508**	**22 525**

	Статутний капітал	Інші фонди	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
На 1 січня 2019 р.	**21 000**	**1 017**	**508**	**22 525**
Прибуток за звітний рік	-	-	1 819	**1 819**
Інші зміни	-	508	(508)	**0**
Всього зміни в капіталі	**0**	**508**	**1 311**	**1 819**
Сальдо на 31.12.19 р.	**21 000**	**1 525**	**1 819**	**24 344**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

10.04.2020

1. Загальна інформація про компанію

Організація та діяльність

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА ТОВАРИСТВО «АКСІОМА» (код ЄДРПОУ 40180277, надалі – Товариство) створено відповідно до чинного законодавства з метою реалізації економічних, соціальних, професійних і немайнових інтересів Учасників та працівників Товариства, сприяння та участі в розвитку ринку фінансових послуг в Україні шляхом здійснення професійної діяльності на фінансовому ринку, діяльності з обміну валют тощо.

Товариство має наступні дозволи та ліцензії:

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 24.03.2016 року ФК № 728

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

- Ліцензія на здійснення валютних операцій, видана Національним банком України 19.07.2016 року, (строк дії з 19.07.2016р. до 12.07.2019 р). 30.05.2019 року Правлінням Національного банку України прийнято рішення про переоформлення генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій та видачу Товариству ліцензії на здійснення валютних операцій у відповідності до Закону України «Про валюту і валютні операції» за № 17. Діє безстроково.
- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг з факторингу (відповідно до колегіального рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, протокол № 129 від 12.10.2017, безстрокова)

Юридична (фактична) адреса Товариства: 04114, м. Київ, вул. Вишгородська, будинок 48, квартира 3.

Дата і номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб: 16.12.2015р., 1 069 102 0000 035898.

Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації: Україна.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу : 21 000 тис. грн.

Розмір сплаченого статутного капіталу: 21 000 тис. грн.

В 2019 році Товариство здійснювало діяльність з обміну валют, інші види фінансових послуг, передбачені ліцензіями, не надавалися.

Середньооблікова чисельність штатних працівників Товариства станом на 01 січня 2020 року складає 230 чоловік.

Станом на 31.12.2019р. власниками Товариства є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АКСІОМА ПРОФІТ», (код ЄДРПОУ 40174682), юридична особа, що зареєстрована за юридичною адресою: 04114, м.Київ, вул.Вишгородська, будинок 48, квартира 3, якому належить 99% статутного капіталу Товариства, фізична особа, якій належить 1% статутного капіталу Товариства.

Кінцеві бенефіціари ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АКСІОМА ПРОФІТ» - Пасічник Тамара Олександрівна (72,16%) та Іванченко Олексій Валентинович (27,84%).

Офіційна сторінка в Інтернеті та електрона адреса Товариства: http://axioma.kiev.ua/ f40180277@ukr.net

Директор – Колос Олена Анатоліївна – перебувала на посаді до 06.05.2019р.

Директор - Шварцкопф Наталія Володимирівна, з 06.05.2019р по теперішній час

Товариство має 101 відокремлений підрозділ, які розташовані на території міста Києва та Київської області.

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

2.1. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

Зазначена фінансова звітність була підготована у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО. При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні і розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю комбіновану фінансову звітність.

Основа обліку

Фінансова звітність була підготовлена на підставі даних бухгалтерського обліку відповідно до МСФЗ. Дата переходу на МСФЗ Товариства -01 січня 2016 року.

Функціональна валюта і валюта подання фінансової звітності

Функціональною валютою Товариства є українська гривня і в ній представлена дана фінансова звітність.

Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2019 р., грн.	**31 грудня 2018р., грн.**
1 долар США	23,6862	27,6882
1 євро	26,422	31,7141
10 російських рублів	3,816	3,9827
1 Фунт стерлінгів	31,0206	35,131366

Прийняття нових та переглянутих стандартів

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень, які вперше застосовані Товариством.

Вплив першого застосування МСФЗ 16 «Оренда»

В поточному році Товариство застосувало МСФЗ 16 (виданий в січні 2016), що є застосовним до річних періодів, що починаються з 1 січня 2019 або пізніше.

МСФЗ 16 впроваджує нові або змінені вимоги до обліку оренди. Ці значні зміни стосуються обліку орендаря, оскільки відміняють різницю між операційною та фінансовою орендою та вимагають визнання активу з правом користування та орендного зобов'язання на початку оренди окрім короткострокової оренди та оренди малоцінних активів. На відміну від цього, вимоги до обліку орендодавця майже не змінились. Вплив застосування МСФЗ 16 на фінансову звітність викладено нижче.

Датою першого застосування МСФЗ 16 Товариством є 1 січня 2019.
Товариство застосувало МСФЗ 16, використовуючи модифікований ретроспективний підхід без перерахунку порівняльної інформації. Станом на 1 січня 2019 року було визнано активи та зобов'язання за орендою, крім договорів оренди, за якими базова вартість орендованого активу складає менше 125 000 грн., та активами, термін оренди яких або спливав у 2019 році, або не перевищує 12 місяців з дати укладання без права продовження або в разі, якщо Товариство не планує розглядати можливість продовження договору понад 12 місяців з дати його укладання.

(a) Вплив нового визначення оренди

Товариство використало практичний підхід до переходу на МСФЗ 16 без перегляду, чи містить контракт оренду. Відповідно, визначення оренди, як воно було впроваджено за МСБО 17 та IFRIC 4 застосовувалось до контрактів, підписаних або модифікованих до 1 січня 2019.

Зміни у визначенні оренди, в основному, стосуються концепції контролю. МСФЗ 16 визначає, чи містить контракт оренду, на основі того, чи має клієнт право контролювати використання ідентифікованого активу протягом деякого часу в обмін на винагороду. Цим підхід відрізняється фокусуванням на «ризиках та винагородах» за МСБО 17 та IFRIC 4.

Товариство застосовує визначення оренди та відповідні положення МСФЗ 16 до всіх нових контрактів та контрактів, в які було внесено зміни, починаючи з 1 січня 2019. При підготовці першого застосування МСФЗ 16, Товариство виконало аналіз впровадження. Аналіз показав, що нове визначення оренди в МСФЗ 16 вплине на обсяг контрактів, що відповідають визначенню оренди. Товариство визначило ставку дисконтування на портфельній основі для всіх подібних договорів оренди як ставку додаткових запозичень, яких би зазнало Товариство в разі необхідності таких запозичень. Ставку дисконтування визначено на рівні на підставі статистичних даних Національного банку України щодо ринкових середньозважених ставок кредитних коштів, що надаються банками України за подібними умовами в частині строку, валюти та виду активу на праві оренди. Термін оренди розглядається як очікуваний термін оренди, з урахуванням можливого продовження терміну, якщо з високою долею вірогідності Товариство скористується цією можливістю.

(b) Вплив на облік орендарів

(i) Раніше операційна оренда

МСФЗ 16 вносить зміни до обліку оренди, яка раніше класифікувалась як операційна за МСБО 17, та показувалась поза балансом.

Застосовуючи МСФЗ 16 до всіх оренд (окрім випадків, наведених нижче), Товариство:

(a) Визнає активи с правом користування та орендні зобов'язання в звіті про фінансовий стан, початково оцінювані за поточною вартістю майбутніх орендних платежів;

(b) Визнає амортизацію активів з правом користування та відсоток за орендними зобов'язаннями у звіті про прибутки та збитки;

(c) Розділяє загальну суму сплачених грошових коштів на основну суму (включену в фінансову діяльність) та відсоток (включену в фінансову діяльність) в звіті про рух грошових коштів.

За МСФЗ 16, активи з правом використання тестуються на знецінення відповідно до МСБО 36.

Для короткострокової оренди (строком 12 місяців та менше) та оренди малоцінних активів (наприклад, частини приміщень, що мають незначну площу, персональних комп'ютерів, незначних предметів офісних меблів та телефонів), Товариство визнає орендні витрати на прямолінійній основі, що дозволено МСФЗ 16. Ці витрати показано як Витрати на оренду приміщення, обладнання в статті «Адміністративні витрати» в звіті про прибутки та збитки.

(ii) Раніше фінансова оренда

Основною різницею між МСФЗ 16 то МСБО 17 щодо контрактів, які раніше класифікувались як фінансова оренда, є вимірювання гарантії ліквідаційної вартості, наданої орендарем орендодавцеві. МСФЗ 16

вимагає, щоб Товариство визнавало як частину орендного зобов'язання лише ту суму, яка очікується до сплати за гарантією ліквідаційної вартості, а не максимальну гарантовану суму, як це було з МСБО 17. Ця зміна не матиме суттєвого впливу на звіти Товариства.

(c) Вплив на облік орендодавця

МСФЗ 16 незначно змінює облік оренди орендодавцем. За МСФЗ 16 орендодавець продовжує класифікувати оренду як фінансову чи операційну та обліковує ці два типи оренди по різному.

При цьому МСФЗ 16 змінив та збільшив необхідні розкриття, особливо стосовно того, як орендодавець керує ризиками, що виникають внаслідок його зацікавленості в орендованих активах.

(d) Фінансовий вплив першого застосування МСФЗ 16

В таблицях нижче наводяться коригування для статей всіх фінансових звітів за поточний рік, на які вплинуло застосування МСФЗ 16:

Вплив на прибутки/збитки за 2019 рік

Вплив на прибутки/(збитки) за рік	прим.	тис. грн.	31.12.2019
Збільшення амортизації активу з правом використання	13.1		(1 908)
Збільшення фінансових витрат	13.1		(752)
Зменшення адміністративних витрат в частині витрат на оренду	13.1		2 313
Збільшення/(зменшення) прибутку за рік			(347)

Вплив на активи, зобов'язання та капітал на 01 січня 2019 року

	Як показувалось раніше	**Коригування МСФЗ 16**	**Тис. грн Перераховано**
Активи з правом використання		1 692	1 692
Дебіторська заборгованість за виданими авансами на оплату оренди, інших послуг	479	(15)	464
Чистий вплив на активи	**479**	**1 677**	**2 156**
Орендні зобов'язання	0	1 677	1 677
Чистий вплив на зобов'язання		**1 677**	**1 677**
Нерозподілений прибуток	**508**	**0**	**508**

Вплив на активи, зобов'язання та капітал на 31 грудня 2019 року Тис. грн

15

	Як показувалось раніше	Коригування МСФЗ 16	Перераховано
Чистий вплив на активи, капітал та зобов'язання на 31.12.2019 року			
Активи з правом використання		6 602	6 602
Дебіторська заборгованість за виданими авансами на оплату оренди	114	(114)	
Чистий вплив на активи		**6 488**	**6 602**
Орендні зобов'язання		6 835	6 835
Торгова та інша кредиторська заборгованість			
Чистий вплив на зобов'язання		**6 835**	**6 835**
Нерозподілений прибуток	(2 313)	(2 660)	(347)

З податкової точки зору Товариство не визнає ніяких різниць стосовно обліку оренди, оскільки вони не передбачені Податковим Кодексом України.

Товариство як орендар:

Застосування МСФЗ 16 до оренди, що раніше класифікувалась як операційна за МСБО 17, призвело до визнання активів з правом використання на суму в 1692 тис. грн,.та орендних зобов'язань в сумі 1677 тис. грн станом на 01.01.2019р. та 6602 тис. грн і 6835 тис. грн станом на 31.12.2019р. відповідно. Воно також призвело до зменшення адміністративних витрат в частині витрат на оренду на суму в 2313 тис. грн. та збільшення амортизації на 1908 тис. грн. та витрат на сплату відсотків на 752 тис. грн.

Застосування МСФЗ 16 вплинуло на звіт Товариства про рух грошових коштів.

Відповідно до МСФЗ 16, орендар повинен показувати:

- платежі за короткостроковою орендою, платежі за оренду малоцінних активів, змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання, як частину своєї операційної діяльності

- грошові виплати відсоткової частини орендних зобов'язань як операційну або фінансову діяльність, як це дозволено МСБО 7 (Компанія вирішила включати сплачений відсоток в фінансову діяльність); та

- Грошові виплати головної частини орендного зобов'язання як елемент фінансової діяльності.

За МСБО 17 всі орендні платежі за операційною орендою показувались в складі грошових потоків від операційної діяльності. Внаслідок цього чисті грошові кошти, генеровані операційною діяльністю, збільшились на 2333 тис. грн. відображаючи орендні платежі, а чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності, зменшились на ту ж суму.

Застосування МСФЗ 16 не вплинуло на загальні чисті грошові потоки.

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

В поточному році Товариство застосувала ряд змін до МСФЗ та інтерпретацій, виданих РМСБО, що набули чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2019 або пізніше. Їх застосування не мало суттєвого впливу на розкриття або цифри, наведені у фінансових звітах.

Зміни до МСФЗ 9 *Передплата з від'ємною винагородою*

Ці зміни до МСФЗ 9 уточнюють, що для цілей оцінки, чи відповідає передплата умові «оплати лише тіла та відсотків», сторона, яка використовує цю опцію, може сплачувати або отримувати належну винагороду за передплату незалежно причини передплати. Іншими словами, фінансові активи з передплатою з від'ємною винагородою відповідають наведеній вище умові.

Зміни до МСБО 28 Довгостроковий відсоток в асоційованих компаніях та спільних підприємствах

Ці зміни до МСБО 28, включаючи вимоги щодо знецінення, застосовуються до інших фінансових інструментів в асоційованій компанії чи спільному підприємстві, де не застосовується метод обліку за участю в капіталі. Сюди включено довгостроковий відсоток, який по суті є частиною чистих інвестицій компанії в асоційовану компанію чи спільне підприємство. Зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства.

Товариство застосувало зміни в «Щорічних покращаннях МСФЗ за 2015 – 2017 перший раз в поточному році. Ці покращання включають зміни в 4 стандартах, які не вплинули на фінансову звітність:

МСБО 12 Податки на прибуток

Зміни уточнюють, що Компанія повинна визнати податкові наслідки щодо податку на прибуток від дивідендів в складі прибутку чи збитку, іншого скупного доходу чи капіталу залежно від того, де Компанія початково визнавала операції, які генерують оподатковуваний дохід. Це не залежить від застосування різних ставок податків до розподіленого та нерозподіленого прибутку.

МСБО 23 Витрати на позики

Зміни уточнюють, що у випадку, коли конкретну позику ще не погашено після того, як відповідний актив готовий до використання чи продажу, ця позика включається до коштів, позичених компанією в загальних цілях, при розрахунку ставки капіталізації коштів, позичених компанією в загальних цілях.

МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу

Зміни уточнюють, що у випадку, коли Компанія отримує контроль над бізнесом, який є спільною діяльністю, Компанія застосовує вимоги до поетапного об'єднання бізнесу, включаючи переоцінку свого раніше утримуваного відсотку в спільній діяльності за справедливою вартістю. Цей показник до переоцінки включає невизнані активи, зобов'язання та гудвіл спільного виробництва.

МСФЗ 11 Спільна діяльність

Зміни уточнюють, що у випадку, якщо сторона, що приймає участь в спільній діяльності, але не має спільного контроля над нею, отримує спільний контроль над такою спільною діяльністю, Групі можна не переоцінювати свій раніше утримуваний відсоток в спільній діяльності.

МСФЗ 19 Пенсійні плани- зміни, секвестр або розрахунки

Зміни уточнюють, що вартість колишніх послуг (або прибуток чи збиток при розрахунку) розраховуються через оцінювання зобов'язання (активу) за пенсійним планом з фіксованими виплатами з використанням оновлених припущень та порівнянням запропонованих благ та активів плану до та після змін (секвестру

чи виплат), ігноруючи при цьому максимальний рівень активу (який може виникнути у випадку, якщо пенсійний план з фіксованими виплатами має значний приріст). МСБО 19 уточнює, що зміна впливу максимального рівня активу, визначається на наступному етапі та визнається в складі іншого сукупного доходу.

Було внесено зміни в параграфи, що стосуються оцінювання вартості поточних послуг та чистого відсотку щодо чистого зобов'язання (активу) за пенсійним планом з фіксованими виплатами. Від Товариства тепер вимагатиметься використання оновлених припущень на основі такої переоцінки для визначення вартості поточних послуг та чистого відсотку на ту частину звітного періоду, що залишилась після зміни плану. Що стосується чистого відсотку, зміни встановлюють, що для періоду після змін плану чистий відсоток розраховується множенням чистого зобов'язання (активу) за пенсійним планом, переоціненого відповідно до МСБО 19:99 на ставку дисконтування, використану при переоцінці (з урахуванням впливу внесків та виплат на чисте зобов'язання (актив).

Товариство не має зобов'язань за пенсійними планами, тому зазначені зміни не вплинули на фінансову звітність.

IFRIC 23 Невизначеність щодо розрахунку податку на прибуток

Товариство застосувало IFRIC 23 перший раз в поточному році. IFRIC 23 встановлює шляхи визначення облікового податкового статусу у випадках існування невизначеності щодо розрахунку податку на прибуток. IFRIC вимагає від Груп:

• визначити, чи оцінювати невизначені податкові статуси кожний окремо чи с цілому як групу; та

• оцінити ймовірність того, що податкові органи приймуть використаний чи запропонований компанією підхід до невизначеності, наведений в наданих документах щодо податку на прибуток:

- Якщо так, то Товариство повинно визначити свій обліковий податковий статус відповідно до використаного або запланованого підходу до податку в документах щодо податку на прибуток, які будуть подаватись в податкові органи.

- Якщо ні, то Товариство повинно відобразити вплив невизначеності щодо розрахунку податку на прибуток при визначенні свого податкового статусу з використанням методу найбільше вірогідної суми або очікуваної суми.

Нові та переглянуті стандарти, які ще не набули чинності

На дату затвердження цих фінансових звітів Товариство не застосовувало наступні нові та переглянуті МСФЗ, які ще не набули чинності:

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 10 та МСБО 28 Продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію чи спільне підприємство

Зміни МСФЗ 3 Визначення бізнесу

Зміни МСБО 1 та МСБО 8 Визначення суттєвості

Зміна посилань на Концептуальну основу в МСФЗ

Товариство не очікує, що прийняття вказаних вище стандартів буде мати суттєвий вплив на фінансові звіти Товариства в майбутніх періодах.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки та подання страхових контрактів, замінюючи при цьому МСФЗ 4 Страхові контракти.

МСФЗ 17 окреслює загальну модель модифіковану для страхових контрактів з прямою участю, описану як підхід з перемінною оплатою. Загальну модель можна спрощувати за умови відповідності деяким критеріям через оцінювання зобов'язання на решту періоду покриття з використанням розподілу страхової премії.

Загальна модель використовує поточні припущення для оцінки суми, часу та невизначеності майбутніх грошових потоків, а також вимірює вартість такої невизначеності. Вона також враховує ринкову ставку відсотка та вплив опцій власників полісів та гарантій.

Стандарт набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування. Він застосовується ретроспективно, окрім випадків, коли це непрактично; в таких випадках застосовується модифікований ретроспективний підхід або підхід за справедливою вартістю. Проект для обговорення Зміни в МСФЗ 17 розглядає проблемні питання щодо впровадження, ідентифіковані після публікації МСФЗ 17. Однією з головних запропонованих змін є відкладення дати початку застосування МСФЗ 17 на один рік, тобто для періодів, що починаються 1 січня 2022 року або пізніше.

Перехідні вимоги вказують, що датою першого застосування є початок річного звітного періоду, в якому Товариство вперше застосовує стандарт, а перехідною датою є початок періоду, що безпосередньо передує даті першого застосування.

МСФЗ 10 та МСБО 28 (зміни) Продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне підприємство

Зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28 стосуються ситуацій, коли існує продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне підприємство. Так, зміни говорять, що прибуток чи збитки внаслідок втрати контролю над дочірньою компанією внаслідок операції з асоційованою компанією чи спільним підприємством, де облік ведеться за методом участі в капіталі, визнається в складі прибутків чи збитків материнської компанії лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві. Аналогічно цьому, прибутки та збитки внаслідок переоцінки інвестицій в екс-дочірній компанії (яка стала асоційованою компанією чи спільним підприємством, облік якої ведеться за методом участі в капіталі) до справедливої вартості визнаються в складі прибутків чи збитків материнської компанії лише в тій мірі, яка не стосується непов'язаних з цим інтересів інвестора в новій асоційованій компанії чи спільному підприємстві.

Дата набуття чинності змінами ще не вказана РМСБО; але дозволено їх дострокове застосування.

Зміни в МСФЗ 3 Визначення бізнесу

Зміни уточнюють, що, хоча бізнес зазвичай має вихід якоїсь продукції, це не є необхідним для того, щоб сукупність видів діяльності та активи кваліфікувались як бізнес. Для того, щоб вважатись бізнесом, діяльність та активи повинні включати, як мінімум, вхід чогось та матеріальний процес, що разом створюють можливість створення вихідної продукції.

Наводяться додаткові поради для визначення, чи було створено матеріальний процес.

Зміни також впроваджують як опцію тест концентрації, який дозволяє виконати спрощену оцінку, чи є сукупність видів діяльності та активи бізнесом, чи ні. За цим опціонним тестом концентрації, створена сукупність видів діяльності та активи не вважаються бізнесом, якщо майже вся справедлива вартість валових активів є сконцентрованою в одному активі, якій можна ідентифікувати, або групі аналогічних активів. Зміни застосовуються ретроспективно для всіх об'єднань бізнесу та придбань активів, у яких дата придбання припадає на перший річний звітний період, що починається 1 січня 2020 року або пізніше; при цьому допускається дострокове застосування.

Зміни МСБО 1 та МСБО 8 Визначення суттєвості

Зміни націлені на покращення зрозумілості визначення суттєвості в МСБО 1 та не змінює концепцію суттєвості в МСФЗ. Концепція 'маскування' суттєвої інформації несуттєвою включена в нове визначення.

Поріг суттєвості, який впливає на користувачів, змінено за «може вплинути» на «можна вмотивовано вважати таким, що може вплинути».

Визначення суттєвості в МСБО 8 замінено посиланням на визначення суттєвості в МСБО 1. Окрім того, РМСБО внесла зміни в інші стандарти та Концептуальну Основу, де міститься визначення суттєвості чи посилання на термін «суттєвість» для забезпечення послідовності.

Зміни застосовуються ретроспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або пізніше; при цьому допускається дострокове застосування.

Зміни до Посилань на Концептуальну Основу в МСФЗ

Разом з переглянутою Концептуальною Основою, яка набула чинності після публікації 29 березня 2018 року, РМСБО також видала Зміни до посилань на Концептуальну Основу в МСФЗ. Цей документ містить зміни до МСФЗ 2, МСФЗ 3, МСФЗ 6, МСФЗ 14, МСБО 1, МСБО 8, МСБО 34, МСБО 37, МСБО 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22, та SIC-32.

При цьому не всі зміни оновлюють ці стандарти щодо посилань та цитат концептуальної основи так, щоб вони посилались на переглянуту Концептуальну Основу. Деякі стандарти оновлено для розуміння, на яку версію Концептуальної Основи вони посилаються

(Концептуальну Основу, прийняту РМСБО в 2001 р., Концептуальну Основу РМСБО від 2010 р., чи нову переглянуту Концептуальну Основу від 2018 р.), або зазначення, що визначення в стандарті не оновлювались відповідно до нових визначень, наведених в переглянутій Концептуальній Основі.

Зміни, які є дійсно оновленням, є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або пізніше; при цьому допускається дострокове застосування.

2.2. Короткий огляд суттєвих положень облікової політики

Основні засоби

Амортизація основних засобів розраховується прямолінійним методом. Середні строки амортизації, які представляють собою оціночні терміни корисного використання активів, представлені нижче:

- будівлі - 50 років (річна норма амортизації 5%);

- офісні меблі, приладдя і обладнання, 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 – 5 -7 років ;

- транспортні засоби - 5 років;

Незавершене будівництво та невстановлене обладнання - не амортизуються.

Ліквідаційна вартість, термін корисного використання та метод амортизації аналізуються наприкінці кожного фінансового року. Вплив будь-яких змін, що виникають з оцінок, зроблених у попередні періоди, враховується як зміна облікової оцінки.

Капіталізовані витрати включають основні витрати на модернізацію і заміну частин активів , які збільшують термін їх корисної експлуатації або покращують їх здатність генерувати доходи . Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів, які не відповідають наведеним вище критеріям капіталізації, відносяться на прибуток або збиток того періоду , в якому вони були понесені.

Прибуток або збиток, що виникають у результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу та балансовою вартістю активу та визнається у прибутку чи збитку.

У звітному періоді Товариством подовжує облік придбаних раніше реєстраторів електронних контрольно-касових з КСЕФ «КСТ-В1», «КСТ-В2», призначені для реєстрації операцій купівлі-продажу іноземної валюти. Строк корисного використання встановлений згідно терміну експлуатування ЕККР, прописаного у Паспорті ЕККР «КСТ-В1», п.4 – 7 років, ліквідаційна вартість – 500 грн.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи первісно оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання та аналізуються на предмет знецінення у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Терміни та метод нарахування амортизації нематеріальних активів аналізуються не рідше ніж наприкінці кожного року. Зміни очікуваного терміну корисного використання або очікуваного характеру отримання майбутніх економічних вигід від активу враховуються як зміни облікових оцінок.

Середні строки амортизації, які представляють собою оціночні терміни корисного використання активів, представлені нижче:

Ліцензії отримані – до дати закінчення (3 роки).

Товариство періодично оцінює запаси на предмет наявності пошкоджень, старіння, повільного обертання, зниження чистої вартості реалізації. У разі, якщо такі події мають місце , сума , на яку зменшується вартість запасів , відображається у звіті про сукупний дохід у складі інших операційних витрат.

Протягом звітного року облікована Товариством ліцензія на здійснення валютних операцій переоформлена достроково на безстрокову. Залишок вартості нематеріального активу у розмірі 0,3 тис. грн списаний на витрати. Плата за переоформлення нової ліцензії не стягувалася.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим

21

підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Фінансові активи

Класифікація і оцінка

Товариство класифікує і оцінює боргові фінансові активи в такий спосіб:

► *Боргові інструменти, які оцінюються за амортизованою вартістю* – для фінансових активів, утримуваних в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу. Товариство включає в дану категорію торговельну та іншу фінансову дебіторську заборгованість, а також грошові кошти на поточних рахунках в банках.

►*Боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибуток і збиток від зміни справедливої вартості таких інструментів* рекласифікують в чистий прибуток або збиток в разі припинення їх визнання. До фінансових активів, які Товариство включає в дану категорію, належать боргові інструменти, які мають котирування та грошові потоки за якими є виключно платежі в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу, але які утримуються в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом їх продажу.

Інші фінансові активи класифікуються і згодом оцінюються наступним чином:

► *Дольові інструменти оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибуток і збиток* від зміни справедливої вартості таких інструментів не рекласифікуються в чистий прибуток або збиток в разі припинення їх визнання. Дана категорія включає лише інструменти капіталу, які Товариство має намір утримувати в доступному для огляду майбутньому і які Товариство на власний розсуд класифікувала таким чином, без права наступного скасування, на момент первісного визнання або переходу на стандарт.

► *Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*, включають похідні інструменти і дольові інструменти, які мають котирування, які Товариство на свій розсуд не класифікувало, без права скасування, при первісному визнанні або переході на стандарт як оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Дана категорія також включає боргові інструменти, які утримуються не в рамках бізнес-моделі, мета якої полягає в отриманні передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу, або одночасно можливого продажу таких фінансових активів.

Оцінка бізнес-моделей Товариства здійснювалася на дату першого застосування 1 січня 2018 року до тих фінансових активів, визнання яких не було припинено станом на 1 січня 2018 р. та постійно тестується на відповідність в подальшому. Аналіз того, чи є передбачені договором грошові потоки за борговими інструментам виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків, здійснювався на основі фактів і обставин, що існували на момент первісного визнання цих активів.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Товариство відображало оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за всіма позиками і іншим борговим фінансовим активам, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать Товариству відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує отримати. Недоотримання потім дисконтується за ставкою, яка приблизно дорівнює первісній ефективній процентній ставці даного активу.

Товариство застосувало оцінку очікуваних кредитних збитків до грошових коштів, на рахунках в банках, визначаючи кредитні збитки за моделлю 12-місячних очікуваних кредитних збитків.

22

Враховуючи розміщення коштів в банках з високим рейтингом, знецінення грошових коштів не спричинило значного впливу на балансову вартість грошових коштів на рахунках в банках.

Фінансові активи Товариства відносяться до категорії активів, облік якої ведеться за амортизованою вартістю – непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, або платежами, які підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення класифікуються як такі, які що обліковуються за амортизованою вартістю, якщо Товариство має намір та здатність очікувати отримання всіх договірних грошових потоків, а потоки представляють собою повернення основної суми боргу та відсотків. Після первісного визнання, фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення. Доходи та витрати відображаються у фінансовому результаті поточного періоду в разі припинення визнання інвестиції або знецінення, а також у процесі амортизації.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний серед понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Товариство передала права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Товариство не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунків банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Грошові кошти та їх еквіваленти, які розміщені на рахунках в банках обліковуються за амортизованою вартістю. Готівка обліковується за поточною вартістю.

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгову кредиторську заборгованість, заборгованість по отриманим небанківським позикам та зобов'язання за орендою

Торгова кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображається за фактом виконання контрагентом своїх договірних зобов'язань та визнається первісно за справедливою вартістю. В подальшому кредиторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Заборгованість по отриманим небанківським позикам.

Отримані позики обліковуються за амортизованою вартістю придбання із застосуванням ефективної ставки відсотка. Позики включаються до складу поточних зобов'язань, крім тих позик, за якими Товариство має невідворотне зобов'язання з погашення, що перевищує 12 місяців після дати балансу, які класифікуються як не поточні зобов'язання.

Заборгованість за позиками на дату балансу є заборгованістю на вимогу, її балансова вартість відповідає амортизованій вартості.

Операційна оренда

В звітному періоді Товариство вперше застосувало МСФЗ 16 «Оренда». Облікова політика, щодо ідентифікації оренди, застосування виключень та визнання активів з права користування та орендних зобов'язань викладена в розділі Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень, які вперше застосовані Товариством.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Товариство внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності буде потрібно зменшення ресурсів і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Якщо вплив тимчасової вартості грошей є значним, то забезпечення розраховуються шляхом дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків за ставкою до оподаткування, що відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і, якщо може бути застосовано, враховуючи специфічні ризики, пов'язані з тим чи іншим зобов'язанням. Збільшення забезпечень, що відбувається з плином часу при застосуванні дисконтування, визнається як фінансові витрати .

Винагороди працівникам

Витрати на оплату праці

Нарахування заробітної плати, єдиного соціального внеску, оплачуваної щорічної відпустки та відпустки через хворобу, премій, а також негрошових пільг проводиться в тому році, в якому послуги, що визначають дані види винагороди, були надані співробітниками Товариства.

Витрати на пенсійне забезпечення

Товариство здійснює відрахування до єдиного соціального фонду за своїх працівників. Розмір соціальних відрахувань в 2019 р склав близько 22% від суми заробітної плати працівників до вирахування податків і відображається в складі відповідних операційних витрат в тому періоді, в якому проводиться облік заробітної плати. Товариство не здійснює додаткових пенсійних відрахувань і не несе інших аналогічних зобов'язань перед своїми працівниками.

Визнання доходів

Дохід та витрати від здійснення валютно-обмінних операцій

Дохід та витрати під час здійснення валютно-обмінних операцій визнаються як різниця між курсом купівлі – продажу та встановленим офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операцій. Для визначення результату доходи та витрати від різниці курсів згортаються та визнається дохід від обмінних операцій.

Залишок валютних курсів на початку дня переоцінюється під час зміни офіційно встановлених курсів. Такі доходи чи витрати визнаються як результат впливу змін валютних курсів.

Інші доходи

Відповідно до МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами» запроваджено нову у п'ять етапів модель визнання виручки та виручка може бути визнана або протягом періоду виконання зобов'язань за договором або в момент передачі контролю. Товариство ідентифікує договір у

момент досягнення з покупцем згоди по всіх істотних умовах договору та визначає окремі зобов'язання за договором якщо вони є відокремленими в контексті можливості їх окремого купівлі – продажу або є відокремленими в контексті договору. Визнання виручки відбувається в момент передачі контролю над товаром, роботою, послугою, оскільки Товариство не постачає таких товарів, робіт, послуг, за якими б визнання виручки вимагалося по мірі виконання зобов'язань за договором. Контроль вважається переданим, коли клієнт фізично отримав та прийняв право власності на товар, роботу, послугу, до клієнта перейшли пов'язані з товаром, роботою, послугами ризики та Товариство має право на отримання винагороди.

Процентні доходи або витрати

Процентні доходи визнаються на пропорційно-часовій основі за методом ефективної ставки процента.

За всіма фінансовими інструментами, оцінюваними за амортизованою вартістю, процентні доходи або витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, при дисконтуванні за якою очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного терміну використання фінансового інструмента або протягом коротшого періоду часу, де це можливо, в точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та комісійні або додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з інструментом, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами.

Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Товариством оцінок платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість розраховується на підставі первісної ефективної процентної ставки, а зміна балансової вартості відображається як процентні доходи або витрати.

У разі зниження відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватись за первісною ефективною процентною ставкою на основі валової вартості, якщо фінансовий актив знаходиться на першій або другій стадії знецінення та на основі балансової вартості, якщо фінансовий актив перебуває на третій стадії знецінення.

Операційні витрати

Витрати враховуються в момент фактичного отримання відповідних товарів чи послуг, незалежно від того, коли гроші чи еквівалент грошей були виплачені, і показуються в фінансовій звітності в тому періоді, до якого вони відносяться.

Витрати за позиками, безпосередньо пов'язаними з придбанням, будівництвом або виробництвом активу, який обов'язково потребує тривалого періоду часу для його підготовки до використання або продажу відповідно до намірів Товариства, капіталізуються як частина первісної вартості такого активу. Усі інші витрати за позиками відносяться на витрати в тому звітному періоді, в якому вони були понесені.

Податок на прибуток

Витрати по податку на прибуток у звіті про прибутки й збитки за рік включають поточне оподаткування і зміни у відстроченому оподаткуванні. Поточне оподаткування розраховується на основі оподатковуваного прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату відповідно до вимог чинного законодавства України.

Відстрочені податки розраховуються за методом балансових активів і зобов'язань у відношенні всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їхньою балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності. Відстрочені податкові активи відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність одержання оподатковуваного прибутку, на який може бути віднесено тимчасові різниці.

Активи й зобов'язання по відстроченим податкам визначаються з використанням ставок оподаткування, які, як передбачається, будуть застосовані в тому періоді, коли активи будуть

реалізовані, а зобов'язання погашені, ґрунтуючись на ставках оподаткування, які фактично встановлені на звітну дату.

Протягом 2019 року ставка податку на прибуток складала 18 %.

В Україні існують також інші податки, які Товариство сплачує в процесі своєї діяльності. Ці податки включені до складу операційних витрат.

Умовні активи та умовні зобов'язання

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, але розкриваються у примітках в тому випадку , коли існує достатня ймовірність отримання Товариством економічних вигід.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності. Дані зобов'язання розкриваються у примітках до фінансової звітності, за винятком тих випадків, коли ймовірність відтоку ресурсів, що втілюють економічні вигоди, є значною .

Пов'язані сторони

Для цілей даної фінансової звітності сторони вважаються пов'язаним, якщо одна зі сторін (у тому числі фізична особа) має можливість контролювати або значно впливати на операційні та фінансові рішення іншої компанії. При розгляді будь-яких відносин, які можна визначити як операції пов'язаних сторін, враховується сутність операцій, а не тільки їх юридична форма.

Управління ризиками

Фінансові ризики. Діяльність Товариства піддається впливу безлічі фінансових ризиків, включаючи ефект від зміни ринкових цін, коливань валютних курсів. Керівництво Товариства веде політику, спрямовану на попередження й зменшення впливу таких ризиків. Управління ризиками здійснюється керівництвом Товариства.

Кредитні ризики. Кредитний ризик – це ризик виникнення у Товариства фінансового збитку, що викликаний невиконанням покупцем або контрагентом за фінансовим інструментом своїх боргових зобов'язань. Фінансові інструменти, які потенційно піддаються впливу кредитного ризику, в основному представлені дебіторською заборгованістю і грошовими коштами та еквівалентами. Кредитоздатність покупців та замовників періодично оцінюється на основі внутрішньої та зовнішньої інформації, по історії розрахунків з цими покупцями. Товариство аналізує строки погашення та здійснюють відповідні заходи щодо своєчасного стягнення дебіторської заборгованості. Товариство створює оціночний резерв під знецінення торгової та іншої дебіторської заборгованості, та грошових коштів, розміщених на рахунках в банках який являє собою розрахункову оцінку величини очікуваних кредитних збитків.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що Товариство не зможе виконати свої фінансові зобов'язання при настанні строку їх погашення. Для управління ризиком ліквідності керівництво проводить політику управління активами й зобов'язаннями, спрямовану на недопущення розривів у строках платежів, що виражається в здатності мобілізації ліквідних активів для погашення поточних зобов'язань.

Ринковий ризик. Ринковий ризик - це ризик того, що зміна ринкових цін, таких як обмінні курси валют, ставки проценту, ціни на товари, здійснять негативний вплив на прибуток товариства та на вартість фінансових інструментів. Мета управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб контролювати схильність до ринкового ризику та утримувати його в допустимих межах.

Валютний ризик. Товариство схильне до валютного ризику, оскільки основна діяльність Товариства пов'язана з операціями купівлі продажу іноземних валют. З метою зниження ризиків, Товариство здійснює постійний моніторинг курсів валют на міжбанківському валютному ринку, комерційних курсів інших фінансових установ, що дозволяє визначити вартість окремих валют, представлених на ринку. Відповідно до поточної ситуації на місцях, здійснюється оперативне коригування курсів окремо для кожного підрозділу з поправкою на курс міжбанківського валютного ринку, отримати позитивні курсові різниці між купівлею та продажем іноземних валют. Кожному з відділень встановлений ліміт залишку коштів на кінець робочого дня по кожній з валют, з якими працює відділення, що зменшує ризик витрат, пов'язаних зі зміною офіційного курсу гривні до іноземних валют, який щоденно встановлюється Національним банком України.

Процентний ризик. Керівництво Товариства не має формалізованої політики в частині управління процентним ризиком. Однак при залученні нових кредитів або позик, керівництво вирішує питання про те, яка ставка відсотка – фіксована чи змінна, буде більш вигідною для Товариства впродовж очікуваного періоду до настання строку погашення, на основі власних суджень.

Управління капіталом

Товариство не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Товариства, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю доходів та витрат. Здійснюючі дані заходи, Товариство прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Діяльність Товариства спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення Національного банку України «Про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій» та всіма додатковими вимогами Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг.

Відповідно до вимог Положення Національного банку України «Про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій» від 09.08.2002 року № 297, небанківська установа, яка має більше ніж 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (торгівля валютними цінностями в готівковій формі або здійснення інших валютних операцій, що передбачають використання готівки в національній та/або іноземній валютах), розмір мінімального власного капіталу визначається з розрахунку п'ять мільйонів гривень плюс п'ять мільйонів гривень на кожні наступні 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються зазначені валютні операції.

Товариство має 101 структурний підрозділ, діяльність яких забезпечена достатнім розміром капіталу.

Станом на 31 грудня 2019, 31 грудня 2018, 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 Товариство виконує всі вимоги щодо розміру капіталу.

Товариство не має інструментів капіталу, які можна було б класифікувати як зобов'язання та навпаки. Відповідно будь-якого кількісного додаткового управління капіталом не здійснюється.

Класифікація активів і зобов'язань на оборотні / короткострокові і необоротні / довгострокові

У звіті про фінансовий стан Товариство представляє активи і зобов'язання на основі їх класифікації на оборотні / короткострокові і необоротні / довгострокові. Актив є оборотним, якщо:

- його передбачається реалізувати або він призначений для продажу або споживання в рамках звичайного операційного циклу;
- він утримується головним чином для цілей торгівлі;
- його передбачається реалізувати в межах дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;

або

- він являє собою грошові кошти або еквівалент грошових коштів, крім випадків, коли існують обмеження на його обмін або використання для погашення зобов'язань, зо діють, як мінімум, протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду.

Всі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

- його передбачається врегулювати в рамках звичайного операційного циклу;

- воно утримується переважно для цілей торгівлі;
- воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;

або

- організація не має безумовного права перенести врегулювання зобов'язання по меншій міру на дванадцять місяців після закінчення звітного періоду.

Оцінка справедливої вартості

Товариство не має фінансових інструментів та нефінансових активів, які б вимагали оцінки за справедливою вартістю.

Дивіденди

Дохід визнається, коли встановлено право Товариства на отримання платежу, що, як правило, відбувається, коли учасники стверджують дивіденди.

Іноземна валюта

Фінансова звітність представлена в гривні, яка також є функціональною валютою Товариства.

Операції та залишки

Операції в іноземній валюті первісно визнаються Товариством в функціональній валюті в перерахунку за відповідними курсами на дату, коли операція вперше задовольняє критерії визнання.

Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються в функціональну валюту за курсами на звітну дату.

Дохід та витрати під час здійснення валютно-обмінних операцій визнаються як різниця між курсом купівлі – продажу та встановленим офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операцій. Залишок валютних курсів на початку дня переоцінюється під час зміни офіційно встановлених курсів. Такі доходи чи витрати визнаються як результат впливу змін валютних курсів.

Знецінення нефінансових активів

Розкриття детальної інформації про знецінення нефінансових активів також представлено в наступних примітках:

- Розкриття інформації про істотні припущення — Примітка 4
- Основні засоби — Примітка 11
- Нематеріальні активи — Примітка 12
- Активи з права використання — Примітка 13

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки можливого зменшення корисності активів. При наявності таких ознак або якщо потрібне проведення щорічного тестування активу на знецінення, Товариство проводить оцінку очікуваного відшкодування суми активу. Сума очікуваного відшкодування сума активу або одиниці, яка генерує грошові кошти, - це найбільша з таких величин: справедлива вартість активу (одиниці, яка генерує грошові кошти) за вирахуванням витрат на вибуття або цінність використання активу (одиниці, яка генерує грошові кошти). Сума очікуваного відшкодування визначається для окремого активу, за винятком випадків, коли актив не генерує грошові надходження, які, в основному є незалежними від надходжень, що генеруються іншими активами або групами активів. Якщо балансова вартість активу або одиниці, яка генерує грошові кошти, перевищує його / її відшкодування, актив вважається знеціненим і списується до очікуваної відшкодування суми.

При оцінці цінності використання розрахункові майбутні грошові потоки дисконтуються до наведеної вартості по ставці дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризиків, що властиві активу. При визначенні справедливої

вартості за вирахуванням витрат на вибуття враховуються недавні ринкові операції. При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами, котируванням цін, що вільно обертаються на ринку акцій або іншими доступними показниками справедливої вартості.

На кожну звітну дату Товариство визначає, чи є ознаки того, що раніше визнані збитки від знецінення активу, більше не існують або зменшилися. Якщо такі ознаки є, Товариство розраховує суму очікуваного відшкодування суми активу або одиниці, яка генерує грошові кошти. Раніше визнані збитки від знецінення відновлюються тільки в тому випадку, якщо мала місце зміна в припущеннях, які використовувалися для визначення суми очікуваного відшкодування активу з часу останнього визнання збитку від знецінення. Відновлення обмежені таким чином, що балансова вартість активу не перевищує його очікуваного відшкодування суми, а також не може перевищувати балансову вартість за вирахуванням амортизації, по якій даний актив визнавався б у випадку, якщо в попередні роки не було визнане зменшення корисності активів. Таке відновлення вартості визнається в звіті про прибуток або збиток, за винятком випадків, коли актив враховується за переоціненою вартістю. В останньому випадку відновлення вартості враховується як переоцінка.

3. Умови середовища, в якому Товариство функціонує

Товариство здійснює діяльність в Україні, де економічна ситуація не є стабільною і добре налаштованою, хоча вона почала розвивати деякі характеристики стабільності. У 2016-2017 роках Україна пережила політичні та економічні ускладнення. Різка девальвація національної валюти, зниження реальних доходів населення, зниження валютних доходів та капітальних вкладень, відтік капіталу з країни на тлі анексії Криму та АТО у східній частині країни подальше зниження валового внутрішнього продукту.

Загальний економічний настрій в Україні за 2019 рік був помірно позитивним у порівнянні з 2018 роком. ВВП продовжував зростати протягом 2019 року, за очікуваннями його ріст складає 3,5 %, а споживання та інвестиції залишалися основними рушійними факторами. Зростання споживчих цін в Україні сповільнилось до 4,1% (найнижчого значення з квітня 2014 року), у порівнянні з 9,8% у 2018 році. Споживча інфляція, за прогнозом Національного банку України, перебуватиме нижче цільового діапазону 5% ± 1 в .п. упродовж наступного року, все ще відображаючи ефект минулорічного зміцнення гривні, нижчі світові ціни на енергоресурси та послаблення тиску з боку пропозиції окремих продуктів харчування. Однак до кінця року вона повернеться у межі цільового діапазону внаслідок високого внутрішнього попиту та подальшого пом'якшення монетарної політики НБУ.

Визначальним чинником сповільнення інфляції стало зміцнення курсу гривні до валют країн – торговельних партнерів. Офіційний курс долара до гривні, знизився за січень-грудень 2019 року на 14,5%. Курс знижувався протягом більшості місяців, а середньорічне значення склало 25,85 грн/долар, при тому, що в 2018 році середньорічне значення було 27,20 грн/долар. Середньорічне значення офіційного курсу євро в 2019 році склало 28,95 грн/євро, проти 32,14 грн/євро в 2018 році.

Стійке поліпшення макроекономічної ситуації в Україні впродовж поточного року дало змогу Нацбанку продовжувати заходи з лібералізації валютного ринку. Одним з ключових рішень у 2019 році стало скасування обов'язкового продажу юридичними особами частини валютних надходжень. Позитивною залишалась і ситуація на готівковому ринку. Вже 4 роки поспіль громадяни продають валюти більше, ніж купують. У 2019 році ця позитивна різниця становила 177 млн дол. США. Обсяг готівкового ринку загалом зріс на понад 40%

Все ж на поточний момент залишається певна невизначеність з приводу ситуації у східних регіонах України, в яких урядові війська проводять антитерористичну операцію, а також в Автономній Республіці Крим, яку було анексовано Російською Федерацією.

Економіка України суттєвою мірою залежить від політичної ситуації. Триваюча в 2019 році підготовка до Президентських та парламентських виборів дещо погіршила економічну ситуацію в Україні.

Структурно, бізнес-операції Товариства протягом 2019 року істотно не змінилися. Валютні ризики, пов'язані з ревальвацією гривні компенсувались зниженням курсів купівлі та продажу готівкових валют та збільшенням обсягів операцій.

Керівництво Товариства стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Товариства у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити .

4. Основні облікові оцінки та припущення

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервно діюче підприємство

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку бенефіціарів, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив нещодавньої фінансової кризи на майбутню діяльність Товариства.

Резерви під знецінення активів

На дату первісного визнання та на кожну звітну дату Товариство оцінює всі боргові фінансові активи, крім тих, що віднесені до категорії фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у складі прибутку/збитку з урахуванням знецінення за моделлю очікуваних кредитних збитків. Суттєві судження керівництва враховують критерії етапів знецінення, коефіцієнтів знецінення для торгової дебіторської заборгованості та грошових коштів на рахунках в банках, рівня очікування неотримуваних контрактних грошових потоків у порівнянні з первісно очікуваними та строки отримання очікуваних грошових потоків.

Балансова вартість нефінансових активів Товариства, відмінних від запасів і відстрочених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. За наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування відповідного активу.

Суттєві оцінки та судження по знеціненню активів наведені в Примітках 2 «Суттєві положення облікової політики» ; 11 «Основні засоби»; Примітка 13 «Активи з права користування, зобов'язання з оренди та витрати на оренду».

Строки корисного використання об'єктів основних засобів

Товариство оцінює термін, що залишився, корисного використання основних засобів не рідше одного разу на рік наприкінці фінансового року. У разі якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». У 2019 році змін в облікових оцінках строку корисного використання основних засобів не було.

Активи з права користування та зобов'язання з оренди

Активи з права користування та зобов'язання з оренди оцінюються виходячи з визначеного Товариством терміну оренди. Термін оренди розглядається як очікуваний термін оренди, з урахуванням можливого продовження терміну, якщо з високою долею вірогідності Товариство

скористується цією можливістю. Товариство розглядає всі доречні факти й обставини, які створюють економічний стимул для орендаря до реалізації, або не реалізації, можливості продовження оренди, в тому числі будь-які очікувані зміни фактів й обставин з дати початку оренди до дати реалізації такої можливості.

5. Сегментна інформація

З метою управління Товариство не проводить облік діяльності за сегментами.

6. Управління капіталом

Товариство не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Товариства, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю доходів та витрат. Здійснюючі дані заходи, Товариство прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Діяльність Товариства спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення Національного банку України «Про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій» та всіма додатковими вимогами Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг.

Відповідно до вимог Положення Національного банку України «Про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій» від 09.08.2002 року № 297, небанківська установа, яка має більше ніж 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (торгівля валютними цінностями в готівковій формі або здійснення інших валютних операцій, що передбачають використання готівки в національній та/або іноземній валютах), - розмір мінімального власного капіталу визначається з розрахунку п'ять мільйонів гривень плюс п'ять мільйонів гривень на кожні наступні 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються зазначені валютні операції.

Товариство має 101 структурний підрозділ, діяльність яких забезпечена достатнім розміром капіталу.

Товариство не має інструментів капіталу, які можна було б класифікувати як зобов'язання та навпаки. Відповідно будь-якого кількісного додаткового управління капіталом не здійснюється.

8. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів та класифікація за категоріями визнання

Нижче представлено класифікацію фінансових інструментів Товариства за категоріями оцінки та порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Товариства, відображених у фінансовій звітності, в розрізі категорій, які не відображаються за справедливою вартістю. У таблиці не представлена справедлива вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Активи та зобов'язання, що не відображаються за справедливою вартістю, для яких представляється розкриття справедливої вартості

		Станом на 31.12.2019 року		
Рядок	**Назва статті**	**Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю**	**Справедлива вартість**	**Різниці**
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти	31 277	31 277	

	Усього фінансових активів	**31 277**	**31 277**	
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
2	Поточна кредиторська заборгованість	14	14	
3	Поворотна фінансова допомога	7 500	7 500	
	Усього фінансових зобов'язань	**7 514**	**7 514**	

Станом на 31.12.2018 року

Рядок	Назва статті	Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю	Справедлива вартість	Різниці
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти	27 365	27 365	
	Усього фінансових активів	**27 365**	**27 365**	
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
2	Поточна кредиторська заборгованість	14	14	
3	Поворотна фінансова допомога	6 100	6 100	
	Усього фінансових зобов'язань	**6 114**	**6 114**	

Станом на 31.12.2019 року

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість 1 Рівень	Справедлива вартість 2 Рівень	Справедлива вартість 3 Рівень	Балансова вартість
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти	31 277	-	-	31 277
	Усього фінансових активів	**31 277**	**-**	**-**	**31 277**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
10	Поточна кредиторська заборгованість		-	14	14
11	Резерв страхових збитків		-	-	-

12	Поворотна фінансова допомога		-	7 500	7 500
	Усього фінансових зобов'язань		**-**	**7 514**	**7 514**

		Станом на 31.12.2018 року			
Рядок	**Назва статті**	**Справедлива вартість 1 Рівень**	**Справедлива вартість 2 Рівень**	**Справедлива вартість 3 Рівень**	**Балансова вартість**
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти	27 365	-	-	27 365
	Усього фінансових активів	**27 365**	**-**	**-**	**27 365**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
10	Поточна кредиторська заборгованість		-	14	14
11	Резерв страхових збитків		-	-	-
12	Поворотна фінансова допомога		-	6 100	6 100
	Усього фінансових зобов'язань		**-**	**6 114**	**6 114**

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

Товариство використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї у розрізі моделей оцінки:

• 1-й рівень: котирування (не скориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;

• 2-й рівень: моделі оцінки, всі вихідні дані для яких, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо або непрямо ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку;

• 3-й рівень: моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку.

Оскільки для більшості фінансових інструментів Товариства не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати моделі оцінки, які використовують вихідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку (3-й рівень за ієрархією визначення справедливої вартості). Виходячи з цього, фінансові активи та зобов'язання Товариства за рівнем ієрархії справедливої вартості відносяться до третього рівня, окрім грошових коштів, які належать першому рівню.

У випадку фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості. Це допущення також застосовується до вкладів до запитання і ощадними рахунками без встановленого терміну погашення.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

9. Доходи / витрати

9.1 Доходи

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.
Дохід від валютно-обмінних операцій	34 094	19 319
Вплив змін валютних курсів	(1 885)	(586)
Інші операційні доходи	3	-
Всього доходу	**32 212**	**18 733**

9.2 Інші операційні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Інші операційні витрати		
Штрафи	-	22
Невідшкодовані нестачі і втрати від псування цінностей	221	-
Адміністративна санкція до Фонду захисту інвалідів	48	39
Інші операційні витрати	4	
Всього витрати	**273**	**61**

9.3 Адміністративні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Адміністративні витрати		
Амортизація	217	195
Витрати на оплату праці	13 112	8 360
Витрати на соціальне страхування	2 777	1 770
Інформаційно-консультаційні послуги	60	19
Сервісне обслуговування РРО	237	176
Витрати на проведення аудиту	70	54
Витрати на послуги охорони	263	203
Витрати на оренду приміщення, обладнання	12 119	8 421
Супровід програмного забезпечення	21	15
Інші витрати	62	-
Зв'язок		15
Витрати на РКО	31	20
Всього адміністративні витрати	**28 969**	**19 248**

9.4.Інші доходи

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Безповоротна фінансова допомога	-	1 200
	-	**1 200**

9.5. Амортизація основних засобів і нематеріальних активів, що включені в звіт про прибутки та збитки

	2019 р.	2018 р.
	тис. грн.	тис. грн.

У складі адміністративних витрат:	**217**	**195**
Амортизація основних засобів	216	195
Амортизація нематеріальних активів	1	-

9.6. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
	тис. грн.	тис. грн.
Фонд оплати праці	13 112	8 360
Витрати на соціальне страхування	2 777	1 770
Всього	**15 889**	**10 130**
Кількість працівників (середньооблікова)	230	198

	2019 р.	2018 р.
	тис. грн.	тис. грн.
У складі адміністративних витрат:		
Заробітна плата	13 112	8 360
Витрати на соціальне забезпечення	2 777	1 770
Всього витрати на винагороди працівникам	**15 889**	**10 130**

9.7. Витрати за елементами

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Адміністративні витрати		
Витрати на оплату праці адміністративного персоналу	13 112	8 360
Витрати на соціальне страхування	2 777	1 770

Амортизація	217	195
Витрати консультаційні, обслуговування РРО	297	195
Витрати на проведення аудиту	70	54
Витрати на послуги охорони	263	203
Витрати на оренду приміщення, обладнання	12 119	8 421
Супровід програмного забезпечення	21	15
Інші витрати	62	0
Зв'язок	-	15
Витрати на РКО	31	20
Всього адміністративних витрат	**28 969**	**19 248**
Інші операційні витрати	273	61
Всього інші операційні витрати	**273**	**61**
Інші фінансові витрати		
Фінансові витрати за орендними зобов'язаннями	752	-
Всього інших фінансових витрат	**752**	**-**
Всього витрат	**29 994**	**19 309**

10. Податок на прибуток

Нижче представлені основні компоненти податкових витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 р. і 2018 р.

Звіт про прибутки або збитки

	2019 р.	2018 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Поточний податок на прибуток:	**399**	**116**
		-
Витрати по поточному податку на прибуток	399	116
Відстрочений податок:		

Витрата по податку на прибуток, відображений у звіті про прибутки або збитки	**399**	**116**

Нижче представлена звірка між витратами з податку на прибуток і бухгалтерським прибутком, помноженим на ставку податку на прибуток, що діє в Україні за 2019 і 2018 рр.:

	2019 р.	**2018 р.**
	тис. грн.	**тис. грн.**
Бухгалтерський прибуток до податку на прибуток	**2 218**	**624**
Теоретичний податок на прибуток, за ставкою встановленою законодавством України в розмірі 18 % (2019 рік: 18%)	399	112
Витрати, що не враховуються в податковому обліку, помножені на ставку податку	-	4
Фактичні витрати з податку на прибуток	**399**	**116**

11. Основні засоби

Зміни основних засобів за 2019 рік

	Обладнання	**Невстановлене обладнання**	**ВСЬОГО:**
Первісна вартість або оцінка			
На 31 грудня 2018 р.	1 483	23	1 506
Надходження	148		147
Перекласифікація	18	(18)	
Вибуття	(13)		(13)
На 31 грудня 2019 р.	**1 636**	**5**	**1 641**

Накопичена амортизація

На 31 грудня 2018 р.	(319)		(319)
Нарахування амортизації **за** рік	**(216)**		(216)
Вибуття	-		-
Інші зміни	-		-
На 31 грудня 2019 р.	**(535)**	**0**	**(535)**
Залишкова вартість			
На 31 грудня 2018	**1 164**	**23**	**1 187**
На 31 грудня 2019	**1 101**	**5**	**1 106**

Балансова вартість основних засобів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. Ознак знецінення основних засобів станом на 31.12.2019 року не виявлено.

Протягом звітного року Товариство здійснило продаж основних засобів за балансовою вартістю, прибутки та збитки від операцій відсутні.

Зміни основних засобів за 2018 рік

	Обладнання	**Невстановлене обладнання**	**ВСЬОГО:**
Первісна вартість або оцінка			
На 31 грудня 2017 р.	1 343		1 343
Надходження	241	23	264
Вибуття	(101)		(101)
На 31 грудня 2018 р.	**1 483**	**23**	**1 506**
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2017 р.	(139)		(139)
Нарахування амортизації **за** рік	**(193)**		(193)
Вибуття	13		13
Інші зміни			
На 31 грудня 2017 р.	**(319)**	**0**	**(319)**
Залишкова вартість			
На 31 грудня 2017	**1 204**	**0**	**1204**
На 31 грудня 2018	**1 164**	**23**	**1 187**

12. Нематеріальні активи

Зміни нематеріальних активів за 2019 рік.

	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість		
На 31 грудня 2018 р.	5	5
Надходження	0	0
Вибуття	5	5
На 31 грудня 2019 р.	**0**	**0**
Накопичена амортизація		
На 31 грудня 2018 р.	(4)	(2)
Нарахування амортизації за рік	(1)	(1)
Вибуття	0	0
На 31 грудня 2019 р.	**(5)**	**(5)**
Залишкова вартість		
На 31 грудня 2018 р.	1	1
На 31 грудня 2019 р.	0	0

Протягом звітного року вартість нематеріального активу (ліцензія) повністю замортизована.

Зміни нематеріальних активів за 2018 рік

	Інші нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість		
На 31 грудня 2017 р.	5	5
Надходження	0	0
Вибуття	0	0
На 31 грудня 2018 р.	**5**	**5**
Накопичена амортизація		
На 31 грудня 2017 р.	(2)	(2)
Нарахування амортизації за рік	(2)	(2)
Вибуття	0	0
На 31 грудня 2018 р.	**(2)**	**(2)**

Залишкова вартість		
На 31 грудня 2017р.	3	3
На 31 грудня 2018 р.	1	1

13. Активи з права користування, зобов'язання з оренди та витрати на оренду

13.1 Активи з права користування

	Будівлі та обладнання	*Всього*
Первісна вартість на 01.01.2019 року	**1 692**	**1 692**
Визнано за рік, в т.ч.	6 818	6 818
визнані як орендні зобов'язання	6 739	6 739
сплачені аванси	79	79
Припинено визнання	(461)	(461)
Первісна вартість на 31.12.2019 року	**8 049**	**8 049**
Накопичена амортизація на 01.01.2019 року	0	0
Нараховано за рік	(1908)	(1 908)
Припинено визнання	461	461
Накопичена амортизація на 31.12.2019 року	**(1 447)**	**(1 447)**
Балансова вартість		
На 01.01.2019 року	1 692	1 692
На 31.12.2019 року	6 602	6 602

Товариство орендує активи, які включають частини будівель та обладнання, призначені для розміщення відділень Товариства, які здійснюють валюто-обмінні операції. В більшій частині, витрати на таку оренду визнані на прямолінійній основі, як оренда малоцінних активів. Разом з тим, Товариство ідентифікувало окремі угоди, за якими активи не можуть бути ідентифіковані як малоцінні та визнані Товариством активами з права користування. Враховуючи незначну вартість обладнання, Підприємство не розподіляє оренду окремо на оренду будівель та оренду обладнання. Середній строк оренди – 2,5 роки.

13.2 Зобов'язання з оренди

Станом на 31 грудня 2019 року зобов'язання з оренди були представлена наступним чином:

	31.12.2019
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	**6 835**
Відображені в балансі наступним чином:	
Поточна кредиторська заборгованість за орендою	2 550
Довгострокова кредиторська заборгованість за орендою	4 285
Всього кредиторська заборгованість з оренди	**6 835**

В таблиці нижче представлені мінімальні орендні платежі за договорами оренди та їх теперішня вартість станом на 31 грудня 2019 року:

	31.12.2019	
	Мінімальні орендні платежі	**Теперішня вартість мінімальних орендних платежів**
Суми до сплати за договорами фінансової оренди		
Протягом одного року	3 372	2 550
Від другого до третього року включно	3 218	2 664
Від третього до п'ятого року включно	1 831	1 621
Більше п'яти років	0	0
Всього	**8 421**	**6 835**
Теперішня вартість орендних зобов'язань		**6 835**
Суми до погашення протягом 12 місяців		2 550
Сума до погашення після 12 місяців		**4 285**

Відтік грошових коштів, пов'язаний із сплатою орендних зобов'язань склав за 2019 рік – 2 333 тис. грн. Погашення зобов'язань негрошовими коштами не відбувалось.

13.3 Витрати на оренду

В таблиці нижче представлено суми, визнані в прибутках та збитках:

Суми, визнані в складі прибутку чи збитків	**31.12.2019**
Витрати на амортизацію активів з правом використання	1 908
Відсоткові витрати за орендними зобов'язаннями	752
Витрати за короткостроковою орендою	235
Витрати за орендою малоцінних активів	9 974
Витрати за змінними орендними платежами, не включені в оцінку орендного зобов'язання	1

Змінні орендні платежі не становлять суттєвого значення і Товариство очікує, що вони не будуть мати суттєвого значення і в майбутньому.

14. Фінансові активи та зобов'язання

14.1. Фінансові активи

Фінансові активи товариства, представлені наступним чином за категоріями оцінки:

	31.12.2019	**31.12.2018**
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 277	27 365
Всього фінансові активи	**31 277**	**27 365**

14.2. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання станом на 31.12.2019 року та 31.12.2018 року представлені наступним чином:

	31.12.2018 тис. грн.	**31.12.2017 грн.**
Короткострокові зобов'язання	7 514	6 114
Торгівельна кредиторська заборгованість (примітка 14.3)	14	14
Поворотна фінансова допомога	7 500	6 100
Всього фінансових зобов'язань	**7 514**	**6 114**

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю	7 514	6 114
Торгова та інша фінансова кредиторська заборгованість (Примітка 14.3)	14	14
Поворотна фінансова допомога	7 500	6 100

Станом на 31.12.2019 позики становлять 7 500тис.грн. Договорами передбачено повернення коштів за першою вимогою.

Нижче представлено узгодження зобов'язань, пов'язаних з фінансовою діяльністю:

			Не грошові зміни		
	31 грудня 2018	**Фінансові грошові потоки (і)**	**Коригування справедливої вартості**	**Інші зміни**	**31 грудня 2019**
Поворотна фінансова допомога	6 100	1 400	0		7 500

	31 грудня 2017	**Фінансові грошові потоки (і)**	**Коригування справедливої вартості**	**Інші зміни**	**31 грудня 2018**
Поворотна фінансова допомога	0	6 100	0		6 100

Товариство обліковує поворотну фінансову допомогу у розмірі 7 500 тис.грн , а саме:

- Від кінцевого бенефіціара товариства Пасічник Т.О. в сумі 6 900 тис. грн. Термін повернення за договорами поворотної фінансової допомоги – на вимогу;
- Від засновника Товариства - фізичної особи Січового В.О. в сумі 600 тис. грн. Термін повернення за договором поворотної фінансової допомоги – на вимогу.

14.3. Короткострокова кредиторська заборгованість

Короткострокова кредиторська заборгованість представлені наступним чином:

	31.12.2019	**31.12.2018**
Заборгованість за отриманими послугами	14	14
Отримана поточна фінансова допомога	7 500	6 100
Всього короткострокова кредиторська заборгованість	***7 514***	***6 114***
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	-	3
Всього кредиторська заборгованість	**7 514**	**6 117**
в тому числі		
фінансова кредиторська заборгованість	**7 514**	**6 114**

45

не фінансова кредиторська заборгованість	**-**	**3**

14.4. Цілі і політика управління ризиками

Діяльності Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют,. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Товариства.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Товариство, а також політики та процедури оцінки та управління даними ризиками.

Валютний ризик

Керівництво Товариства визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями (контроль здійснюється щоденно). Товариство наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Товариство оцінює, контролює та встановлює ліміти для відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Товариства станом на 31.12.2019 року:

		2019			**2018**		
Рядок	Назва валюти	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	**7436**	**-**	**7436**	**5725**	**-**	**5725**
2	Євро	**2596**	**-**	**2596**	**2287**	**-**	**2287**
3	Інші*	**2421**	**-**	**2421**	**1560**	**-**	**1560**
4	Усього	**12453**	**-**	**12453**	**9572**	**-**	**9572**

*** Інші представлені** наступними валютами: австралійський долар, білоруський рубль, канадський долар, російський рубль, швейцарський франк, чеська крона, англійський фунт стерлінгів, форинт, ізраїльський шекель, польський злотий, турецька ліра та данська крона)

Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	**2019**	2018

		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США: * на 01.01.2020 на 10%	**744**	**744**	**573**	**573**
2	Послаблення долара США: * на 01.01.2020 на 5% ** на 01.01.2019 на 10%	**(372)**	**(372)**	**(573)**	**(573)**
3	Зміцнення євро: * на 01.01.2020 на 10%	**260**	**260**	**229**	**229**
4	Послаблення євро: * на 01.01.2020 на 5% ** на 01.01.2019 на 10%	**(130)**	**(130)**	**(229)**	**(229)**
5	Зміцнення інших валют та банківських металів: * на 01.01.2019 на 10%	**242**	**242**	**156**	**156**
6	Послаблення інших валют та банківських металів: * на 01.01.2019 на 5% ** на 01.01.2019 на 10%	**(121)**	**(121)**	**(156)**	**(156)**

Ринковий ризик

Товариство наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями валют, та інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Товариством, та що-денно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Кредитний ризик

Вплив кредитного ризику, тобто ризику невиконання контрагентами договірних зобов'язань, обмежується фінансовою дебіторською заборгованістю, довгостроковими та поточними фінансовими інвестиціями, залишками грошових коштів, як представлено нижче:

Фінансові інструменти, які потенційно піддають Товариство значній концентрації кредитних ризиків, несуттєві і не мають суттєвої загрози.

Грошові кошти загалом знаходяться у касі Товариства, кредитний ризик по коштам, розміщеним на поточним рахункам несуттєвий.

Керівництво веде кредитну політику, кредитний ризик контролюється на постійній основі. Основна частина виручки Товариства отримується за рахунок валютно-обмінних операцій, що відбувається за касовим принципом.

Знецінення фінансових активів за 2019 рік становить 0,05 тис. грн.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодженості строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю.

Основний ризик ліквідності, що виникає у Товариства, пов'язаний з щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів.

Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності.

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів на недисконтованій основі за строками погашення станом на 31 грудня 2019 року. Враховуючи, що терміни погашення фінансових інструментів на вимогу, ефект дисконтування не має суттєвого впливу:

	до запитання та до 3 місяців	**до 1 року**	**від 1 до 3 років**	**від 3 до 5 років**	**більше 5 років**	**Всього**
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 277	-	-	-	-	**31 277**
Всього фінансові активи	**31 277**	**-**	**-**	**-**	**-**	**31 277**
Зобов'язання						
Фінансова допомога	7 500					**7 500**
Інша фінансова кредиторська заборгованість	14					**14**
Всього фінансові зобов'язання	**7 514**					**7 514**
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**23 763**					**23 763**
Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**23 763**					**23 763**

За 2018 рік:

	до запитання та до 3 місяців	**до 1 року**	**від 1 до 3 років**	**від 3 до 5 років**	**більше 5 років**	**Всього**

Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	27 365	-	-	-	**27 365**
Всього фінансові активи	**27 365**	-	-	-	**27 365**
Зобов'язання					
Фінансова допомога	6100				**6 100**
Інша фінансова кредиторська заборгованість	14				**14**
Всього фінансові зобов'язання	**6114**				**6 114**
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**21 251**				**21 251**
Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**21 251**				**21 251**

Управління капіталом

Товариство може бути об'єктом валютного ризику, кредитного ризику і ризику ліквідності. Керівництво контролює процес управління цими ризиками. Керівництво аналізує та затверджує політику управління зазначених ризиків.

Товариство не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Товариства, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю доходів та витрат. Здійснюючі дані заходи, Товариство прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

Діяльність Товариства спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення Національного банку України «Про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій» та всіма додатковими вимогами Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг.

Відповідно до вимог Положення Національного банку України «Про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій» від 09.08.2002 року № 297, небанківська установа, яка має більше ніж 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (торгівля валютними цінностями в готівковій формі або здійснення інших валютних операцій, що передбачають використання готівки в національній та/або іноземній валютах), розмір мінімального власного капіталу визначається з розрахунку п'ять мільйонів гривень плюс п'ять мільйонів гривень на кожні наступні 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються зазначені валютні операції.

Товариство має 101 структурний підрозділ, діяльність яких забезпечена достатнім розміром капіталу.

Товариство має такі показники статутного капіталу та чистих активів станом на 31.12.2019, 31.12.2018, 31.12.2017 та 31.12.2016 (тис .грн)

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Статутний капітал	21 000	21 000	21 000	21 000
Чисті активи	24 344	22 525	22 017	21 149

Станом на 31 грудня 2019, 31 грудня 2018, 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 Товариство виконує всі вимоги щодо розміру капіталу.

Товариство не має інструментів капіталу, які можна було б класифікувати як зобов'язання та навпаки. Відповідно будь-якого кількісного додаткового управління капіталом не здійснюється.

15. Забезпечення

	Забезпечення на виплату відпусток
Балансова вартість на 31.12.2018 року	**389**
збільшення/(зменшення) резервів	375
Балансова вартість на 31.12.2019 року	**764**

	Забезпечення на виплату відпусток
Балансова вартість на 31.12.2017 року	**197**
збільшення/(зменшення) резервів	192
Балансова вартість на 31.12.2018 року	**389**

16. Статутний капітал

	31.12.2019	**31.12.2018**
Статутний капітал	21 000	21 000

Учасники Товариства

	31.12.2019	**31.12.2018**
ТОВ «АКСІОМА ПРОФІТ»	20 790	20 790
Січовий Володимир Олександрович	210	210
Всього	**21 000**	**21 000**

Станом на 01 січня 2020 року статутний капітал повністю сформований та сплачений грошовими коштами. Кінцеві бенефіціари ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АКСІОМА ПРОФІТ» - Пасічник Тамара Олександрівна (72,16%) та Іванченко Олексій Валентинович (27,84).

17. Дебіторська заборгованість

	31.12.2019	31.12.2018
Заборгованість за виданими авансами на оплату оренди, інших послуг	384	479
Всього нефінансова дебіторська заборгованість	**384**	**479**
Всього дебіторська заборгованість	**384**	**479**

18. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2019 р. тис. грн.	2018 р. тис. грн.
Грошові кошти в банках	285	379
Готівка в касі у національній валюті	18 539	17 414
Готівка в касі в іноземній валюті	12 453	9 572
	31 277	27 365

Грошові кошти в банках представлені поточними рахунками в банках з рейтингом uaAA.

Готівка в касі в іноземній валюті представлена наступними валютами:

Код валюти	31.12.2018	31.12.2017
THB	0	0
AED	0	0
AZN	0	0
TRY	33	13
BGN	0	0
GEL	0	2
AUD	8	7
BYN	5	4
CAD	19	37
CHF	204	94
CNY	0	0
CZK	25	3
EUR	2 596	2 287
GBP	236	342
HUF	2	4
ILS	3	8
JPY	0	0
KZT	0	1
MDL	0	0
NOK	0	2

PLN	486	287
RUB	1 400	752
SEK	0	4
долар США	7 436	5 725
Румунський лей	0	0
Разом	**12 453**	**9 572**

19. Договірні зобов'язання по майбутніх операцій та умовні факти господарської діяльності

Договірні зобов'язання майбутніх операцій оренди – Товариство як орендар

Товариство уклало ряд договорів оренди на частини приміщень для розміщення відділень терміном від 1 до 3 років, які не визнавались активами з права користування, як оренда малоцінних активів чи короткострокова оренда. Згідно деяких з цих договорів Товариство може орендувати дані активи на додатковий термін на тих же умовах. Умови договорів не визначають відсутність права дострокового припинення, тому Товариство не вважає такі суми безумовними зобов'язаннями.

20.Операції з пов'язаними особами

Пов'язаними сторонами Товариства станом на 31.12.2019 року вважаються ключовий управлінський персонал та підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. Пов'язаною стороною Товариства є Товариство з обмеженою відповідальністю «АКСІОМА ПРОФІТ», кінцеві бенефіціари Товариства з обмеженою відповідальністю «АКСІОМА ПРОФІТ» - Пасічник Тамара Олександрівна (72,16% з 01.03.2018 року) та Іванченко Олексій Валентинович (27,84%), Товариство з обмеженою відповідальністю «АРІЗОНС».

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Ключовим управлінським персоналом Товариства є директор, заступник директора та головний бухгалтер. Винагороди, отримані ключовим управлінським персоналом у звітному періоді становлять такі суми, що відображені у складі витрат на оплату праці:

	2019 р.	2018 р.
	тис. грн.	Тис. грн.
Заробітна плата	476	180
ЄСВ 22%	105	40
ВСЬОГО	**581**	**180**

Операції за участю пов'язаних осіб – власників

Протягом звітного 2019 року Товариством отримано поворотну фінансову допомогу від Пасічник Т.О. в сумі 2 150 тис.грн, повернуто – 1 350 тис.грн. Поворотна фінансова допомога отримана на безоплатній основі та підлягає поверненню за першим зверненням. Заборгованість Товариства перед Пасічник Т.О. на 31 грудня 2019 року становить 6 900 тис.грн.

52

Від Січового В.О. протягом звітного року отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 800 тис.грн. Товариство частково повернуло поворотну фінансову допомогу в сумі 200 тис.грн. Заборгованість перед Січовим В.О. станом на 31 грудня 2019 року становить – 600 тис.грн. Поворотна фінансова допомога отримана на безоплатній основі та підлягає поверненню за першим зверненням.

	2019 р.	**2018р.**
Короткострокова фінансова допомога:		
Залишок на 31.12.2018	6 100	-
Отримана	2 950	7 940
Повернена	(1 550)	(1 840)
Залишок на 31.12.2019	7 500	6 100

Залишки активів та зобов'язань пов'язаних осіб-власників:

	31.12.2019		**31.12.2018**	
	активи	зобов'язання	активи	зобов'язання
Активи з права користування	1 670	-	-	-
Зобов'язання з оренди	-	1 772	-	-
Всього	1 670	1 722	-	-

Визнано у прибутках та збитках:

	2019		**2018**	
	доходи	витрати	доходи	витрати
амортизація активу з права користування	-	152	-	-
Фінансові витрати	-	109	-	-
визнані витрати оренди на прямолінійній основі	-	44	-	10
Всього	**-**	**305**	**-**	**10**

Операції з іншими пов'язаними особами

Залишки активів та зобов'язань інших пов'язаних осіб:

	31.12.2019		**31.12.2018**	
	активи	зобов'язання	активи	зобов'язання
активи з права користування	124	-	-	-
Зобов'язання з оренди	-	142	-	-

Торгова та інша дебіторська заборгованість	62	-	43	-
Всього	**187**	**142**	**43**	**-**

Визнано у прибутках та збитках:

	2019		2018	
	доходи	витрати	доходи	витрати
амортизація активу з права користування	-	136	-	-
Фінансові витрати	-	38	-	-
визнані витрати оренди на прямолінійній основі	-	966	-	518
Всього	**-**	**1 139**	**-**	**518**

Отримана безповоротна фінансова допомога

	31.12. 2019	31.12. 2018
Отримана безповоротна фінансова допомога	-	800
Всього	-	800

21. Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво , виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати вплив на дану фінансову звітність.

22. Події після дати балансу

Після дати балансу, 22 лютого 2020 року, в приміщенні Київського відділення № 29, що розташоване за адресою: 07853, Київська обл., Бородянський р-н, смт Немішаєво, вул. Заводська, 49-а, невстановленими особами здійснено несанкціоноване проникнення в приміщення відділення, та викрадення готівкових коштів на суму 402 тис. грн , в тому числі гривневих коштів 363 тис. грн., валютних коштів (за еквівалентом по курсу НБУ) на суму 39 тис. грн. За цим фактом Товариство звернулось із заявою до правоохоронних органів, відкрито кримінальне провадження, тривають слідчі дії. На даний час Товариство не може оцінити вірогідність встановлення винних осіб та можливість відшкодування коштів.

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

Наприкінці 2019 року розпочалася епідемія коронавірусу SARS-CoV-2, яка спочатку вразила Китай, а на початку 2020 року перетворилася на пандемію та охопила усі країни світу. З метою стримування наслідків пандемії було запроваджено значні обмежувальні заходи більшістю країн світу. Усі ці фінансові, економічні та фізичні заходи, спрямовані за захист життя населення, сповільнюють темпи розвитку світової економіки та можуть викликати глобальну економічну кризу. На даний момент неможливо достовірно оцінити терміни дії обмежувальних заходів та потенційний вплив поточної ситуації на економіку окремих країн та ділове середовище, в якому працюють юридичні та фізичні особи.

11 березня 2020 Кабінет міністрів України прийняв постанову «Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19», якою на території України встановлено карантин з 12 березня до 3 квітня 2020 з можливою пролонгацією. 17 березня 2020 року було прийнято Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникненню та поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19)», яким було внесені зміни до ряду законів України. 25 березня Кабінетом міністрів України було продовжено дію карантину до 24 квітня 2020 року та запроваджено режим надзвичайної ситуації на всій території України.

В умовах продовження епідемії коронавірусу Covid-19 та в період дії карантину значно ускладнено умови ведення бізнесу через значні заборони, спрямовані на стримування розповсюдження захворювання, що суттєво впливають на діяльність Товариства.

2 квітня 2020 року було Кабінетом міністрів України були внесені зміни до постанови «Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19», за якими відновлено можливість діяльності фінансових установ, в тому числі і пунктів обміну валют. Однак, внаслідок розташування окремих відділень в ТРЦ та інших громадських місцях, закритих для відвідування, не всі відділення Товариства мають змогу відновити роботу на даний час.

Зазначена ситуація призвела до зменшення обсягів основної діяльності та доходів від операцій обміну валют, що частково компенсувалось доходами від зростання курсів іноземних валют. Крім того, Товариство проводить активну роботу з постачальниками орендних послуг щодо отримання звільнень від сплати орендної плати чи знижок з оренди на період дії карантину, що дозволить мінімізувати витрати. Враховуючи значний запас ліквідності Товариства та відсутність залежності від платоспроможності контрагентів, Товариство оцінює негативний вплив наслідків спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19 як помірний.

На даний момент керівництво Товариства вважає, що Товариство зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність не потребує коригувань через обмеження, накладені поточними обставинами на діяльність Товариства та неспроможність Товариства виконувати свої обов'язки своєчасно та у повному обсязі.

Однак, враховуючи невизначеність ситуації у майбутньому, пов'язаної з можливими негативними наслідками спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та вжиття Урядом України заходів, спрямованих на запобігання її подальшому виникненню і поширенню, наслідки майбутнього впливу таких заходів не можуть бути однозначно оцінені на даний момент.

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

10.04.2020

55

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

		Коди		
	Дата (рік, місяць, число)	2020	01	01
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Аксіома"	за ЄДРПОУ	40180277		
Територія Оболонський район в м. Києві	за КОАТУУ	8038000000		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг	за КВЕД	64.99		

Середня кількість працівників 1 230
Адреса, телефон 04114, м. Київ, вул.Вишгородська, дом № 48, кв.3, (044) 227-53-
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).
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 2019 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи	1000	1	-
Нематеріальні активи	1001	5	-
первісна вартість	1002	(4)	-
накопичена амортизація	1005	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1010	1 186	1 106
Основні засоби	1011	1 505	1 641
первісна вартість	1012	(319)	(535)
знос	1015	-	-
Інвестиційна нерухомість	1020	-	-
Довгострокові біологічні активи	1030	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1035	-	-
інші фінансові інвестиції	1040	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1045	-	-
Відстрочені податкові активи	1090	-	6 602
Інші необоротні активи	**1095**	**1 187**	**7 708**
Усього за розділом I			
II. Оборотні активи	1100	-	-
Запаси	1110	-	-
Поточні біологічні активи	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1130	479	384
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1135	-	88
з бюджетом	1136	-	88
у тому числі з податку на прибуток	1155	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1160	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1165	27 365	31 277
Гроші та їх еквіваленти	1166	26 986	30 992
Готівка	1167	379	285
Рахунки в банках	1170	-	-
Витрати майбутніх періодів	1190	-	-
Інші оборотні активи	**1195**	**27 844**	**31 749**
Усього за розділом II	**1200**	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	**1300**	**29 031**	**39 457**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	21 000	21 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-

56

Резервний капітал	1415	1 017	1 525
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	508	1 819
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**22 525**	**24 344**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	4 285
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**-**	**4 285**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	2 550
товари, роботи, послуги	1615	14	14
розрахунками з бюджетом	1620	3	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	3	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	389	764
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	6 100	7 500
Усього за розділом III	**1695**	**6 506**	**10 828**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**-**	**-**
Баланс	**1900**	**29 031**	**39 457**

Керівник Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

1 Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКСОМА" м. Київ Ідентифікаційний код 40180277

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2020	01	01
за ЄДРПОУ	40180277		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Аксіома"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2019 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	32 212	18 821
Адміністративні витрати	2130	(28 969)	(19 246)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(273)	(151)
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 970	-
збиток	2195	-	(576)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	1 200
Фінансові витрати	2250	(752)	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 218	624
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(399)	(116)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 819	508
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	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	**-**	**-**
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	**-**	**-**
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	**1 819**	**508**

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	26	-
Витрати на оплату праці	2505	13 112	8 360
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 777	1 770
Амортизація	2515	217	195
Інші операційні витрати	2520	13 110	19 397
Разом	**2550**	29 242	29 722

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКСІОМА" м. Київ * Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКСІОМА" Ідентифікаційний код 40180277

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число) 2019 12 31
за ЄДРПОУ 40180277

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Аксіома"
(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	34 094	19 319
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(10 912)	(9 120)
Праці	3105	(10 241)	(6 570)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5 275)	(1 770)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(538)	(1 960)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(490)	(323)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(48)	(1 637)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(265)	(3)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**6 863**	**(104)**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	15	88
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(148)	(264)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**(133)**	**(176)**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	2 950	7 940
Інші надходження	3340	-	1 200
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(1 550)	(1 840)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	(2 333)	**7 300**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**(933)**	**7 020**
Залишок коштів на початок року	3405	**5 797**	20 931
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	27 365	(586)
Залишок коштів на кінець року	3415	(1 885)	27 365
		31 277	

Керівник Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКСІОМА" Ідентифікаційний код 40180277

58

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2020	01	01
за ЄДРПОУ	40180277		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Аксіома"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2019 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	21 000	-	-	1 017	508	-	-	22 525
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	21 000	-	-	1 017	508	-	-	22 525
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 819	-	-	1 819
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	508	(508)	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	508	1 311	-	-	1 819
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	1 525	1 819	-	-	24 344
Залишок на кінець року	4300	21 000	-	-					

Керівник Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

59

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
за ЄДРПОУ	40180277		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Аксіома"
(найменування)

Звіт про власний капітал
за 2018 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	21 000	-	-	149	868	-	-	22 017
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	21 000	-	-	149	868	-	-	22 017
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	508	-	-	508
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	868	(868)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	868	(360)	-	-	508
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	1 017	508	-	-	22 525
Залишок на кінець року	4300	21 000	-	-					

Керівник Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКСІОМА" Ідентифікаційний код 40180277

60

Прошнуровано, пронумеровано та скріплено відбитком печатки

60 (шістдесят) арк.

Директор
ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»

Каштанова І.О.