Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА»

Фінансова звітність за рік,
що закінчився 31 грудня 2022 року
з примітками, складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА 4
ЗВІТ ПРО ФНАНСОВИЙ СТАН 7
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД 8
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД) 9
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ 10
1. Загальна інформація про компанію 11
2. Основа підготовки фінансової звітності 12
2.1. Короткий огляд суттєвих положень облікової політики 19
3. Умови середовища, в якому Товариство функціонує 28
4. Основні облікові оцінки та припущення 29
5. Сегментна інформація 30
6. Управління капіталом 31
7. Оцінка справедливої вартості 31
8. Доходи / витрати 34
8.1 Доходи 34
8.2 Інші операційні витрати 34
8.3 Адміністративні витрати 35
8.4.Інші доходи 35
8.5. Амортизація основних засобів і нематеріальних активів, що включені в звіт про прибутки та збитки 35
8.6. Витрати на оплату праці 36
8.7. Витрати за елементами 36
9. Податок на прибуток 37
10. Основні засоби 38
11. Нематеріальні активи 39
12. Активи з права користування, зобов'язання з оренди та витрати на оренду 40
12.1 Активи з права користування 40
12.2 Зобов'язання з оренди 41
12.3 Витрати на оренду 43
13. Фінансові активи та зобов'язання 43
13.1. Фінансові активи 43
13.2. Фінансові зобов'язання 43
13.3. Короткострокова кредиторська заборгованість 45
14. Цілі і політика управління ризиками 45
15. Забезпечення 50
16. Статутний та інший 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 КОМПАНІЯ «АКСІОМА» (далі – Товариство).

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2022 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 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 2022 року, затверджена та підписана від імені Товариства:

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

27.02.2023

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА»

Національному банку України

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ***ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА»*** (далі – Компанія), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, 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 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

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 Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс) та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 4 «Основні облікові оцінки та припущення» в частині *«Безперервно діюче Товариство»* у фінансовій звітності, в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в Примітці 4, ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Даних звітності небанківської фінансової установи, що визначені Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою НБУ від 25.11.2021 №123, які містять іншу інформацію, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних небанківської фінансової установи та ми не робимо в цьому звіті 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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця 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 б необхідно було включити до звіту.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості від 05 квітня 2023 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 внаслідок 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, якщо 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 у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов,

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 Компанія 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 власникам та керівництву інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА», місцезнаходження – м. Київ, вул. Богдана Хмельницького 52, 4 поверх, Київ, 01054, 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 (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Тетяна Пашина.

Партнер із завдання Тетяна ПАШИНА

(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100155)

місто Київ, Україна

05 квітня 2023 року

ЗВІТ ПРО ФНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2022 р.

	Прим.	2022	2021
			тис. грн.
Активи			
Необоротні активи			
Основні засоби	10	368	698
Інші необоротні активи	12	15 941	6 737
Необоротні активи всього		**16 309**	**7 435**
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом			11
Інша дебіторська заборгованість	17	1 064	874
Грошові кошти та їх еквіваленти	18	55 331	40 200
Оборотні активи всього		**56 395**	**41 085**
Активи всього		**72 704**	**48 520**
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	16	21 000	21 000
Резерви капіталу	16	6 137	6 137
Нерозподілений прибуток	16	17 716	4 004
Всього власний капітал		**44 853**	**31 141**
Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові зобов'язання	**12**	10 508	2 902
Довгострокові зобов'язання всього		**10 508**	**2 902**
Короткострокові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	**12**	5 974	4 122
Поточні забезпечення	15	992	939
Зобов'язання з оплати праці		0	8
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	13.3	46	189
Поточний податок на прибуток	13.3	2 863	306
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	13.3	55	143
Інші поточні зобов'язання	13.2	7 413	8 770
Короткострокові зобов'язання всього		**17 343**	**14 477**
Всього зобов'язання		**27 851**	**17 379**
Всього власний капітал та зобов'язання		**72 704**	**48 520**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

27.02.2023

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

	Прим.	2022р. тис. грн.	2021 р. тис. грн.
Діяльність, що триває			
Чистий дохід від реалізації	8.1	46 988	38 751
Валовий прибуток/збиток		**46 988**	**38 751**
Інші операційні доходи	8.1	4	44
Доходи операційної діяльності всього		**46 992**	**38 795**
Адміністративні витрати	8.3	(29 208)	(33 012)
Інші операційні витрати	8.2	(412)	(178)
Витрати операційної діяльності всього		**(29 620)**	**(33 190)**
Результат від операційної діяльності		**17 372**	**5 605**
Інші фінансові витрати	8.7	(1 217)	(764)
Інші доходи	8.4	1 640	45
Фінансовий результат до оподаткування від діяльності, що триває		**17 795**	**4 886**
Витрати за податком на прибуток	9	(3 203)	(882)
Чистий прибуток (збиток) від діяльності, що триває		**14 592**	**4 004**
Витрати на знецінення грошових коштів		**880**	**0**
Всього сукупного доходу за рік, за вирахуванням податків		**13 712**	**4 004**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.
27.02.2023

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Прим.	2022р. тис. грн.	2021р. тис. грн.
Надходження коштів від надання послуг	8.1	40 441	40 371
Інші надходження		116	213
Витрачання на придбання товарів, робіт, послуг	8.3	(8 279)	(11 978)
Витрачання на оплату праці	8.3	(9 193)	(11 666)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	8.3	(2 564)	(3 173)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(646)	(1 006)
Витрачання на оплату інших податків і зборів	8.2	(2 378)	(2 957)
Інші витрачання в результаті операційної діяльності	8.2, 8.3	(1 232)	(317)
Чистий рух від операційної діяльності		**16 265**	**9 487**
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації необоротних активів		129	25
Витрачання на придбання необоротних активів	10	-	(20)
Чистий рух від інвестиційної діяльності		**129**	**5**
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	**Прим.**		
Отримання позик	20	3 093	3 150
Погашення позик	20	(4 450)	(1 600)
Інші платежі в результаті фінансової діяльності	12	(5 240)	(3 043)
Витрачання на сплату відсотків	12	(1 217)	(764)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		**(7 814)**	**(2 257)**
Чистий рух грошових коштів за рік		**8 580**	**7 235**
Залишок коштів на початок року		40 200	34 540
Вплив змін валютних курсів		6 551	(1 575)
Залишок коштів на кінець року		**55 331**	**40 200**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

27.02.2023

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

	Статутний капітал	Резерви капіталу	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
На 1 січня 2021 р.	**21 000**	**3 344**	**2 793**	**27 137**
Прибуток за звітний рік	-		4 004	**4 004**
Інші зміни	-	2 793	(2 793)	**0**
				0
Всього зміни в капіталі	**0**	**2 793**	**1 211**	**4 004**
Сальдо на 31.12.2021 р.	**21 000**	**6 137**	**4 004**	**31 141**

	Статутний капітал	Резерви капіталу	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
На 1 січня 2022 р.	**21 000**	**6 137**	**4 004**	**27 137**
Прибуток за звітний рік	**-**	**-**	**13 712**	**13 712**
Інші зміни	**-**	**-**	**-**	**0**
				0
Всього зміни в капіталі	**0**	**0**	**13 712**	**13 712**
Сальдо на 31.12.2022 р.	**21 000**	**6 137**	**17 716**	**44 853**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

27.02.2023

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

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
- Ліцензія на здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, видана Національним банком України 30.05.2019 року за № 17, безстрокова. 24.05.2021 Національним банком України сформовано та надіслано Витяг з Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг з посиланням на вимоги Постанови Національного банку України від 26.03.2021 №26. Відповідно, Товариство має ліцензію на торгівлю валютними цінностями.
- 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 2022 році Товариство здійснювало діяльність з обміну валют, інші види фінансових послуг, передбачені ліцензіями, не надавалися.

Середня кількість працівників Товариства станом на кінець 31 грудня 2022 року складає 216 чоловік.

Станом на 31.12.2022р. 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/ Fkaksioma@ukr.net

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

Товариство має 99 відокремлений підрозділ, які розташовані на території міста Києва та Київської області.

2. 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 2022 р., грн.	31 грудня 2021р., грн.
1 долар США	36,5686	27,2782
1 євро	38,951	30,9226
10 російських рублів	5,0708	3,6397
1 Фунт стерлінгів	44,0048	36,8392

Прийняття нових та переглянутих стандартів

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які повинні застосовуватись Товариством.

Нові та змінені стандарти МСФЗ, що діють в поточному році

Із 1 січня 2022 року набрали чинності поправки до шести чинних міжнародних стандартів фінансової звітності:

- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСБО 41 «Сільське господарство»;
- МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».

МСБО 16 «Основні засоби»

Суть змін. У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 16, які забороняють вираховувати із вартості основного засобу (ОЗ) надходження від продажу товарів, що їх виробили до того, як актив став доступним для використання. Йдеться про надходження від продажу об'єктів, що з'явилися в період тестування та запуску ОЗ.

Один з елементів собівартості об'єкта ОЗ — будь-які витрати, що безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його до стану, необхідного для

експлуатації у спосіб, що визначив управлінський персонал (§ 16 МСБО 16). Параграф 17 МСБО 16 містить приклади цих безпосередньо пов'язаних витрат.
Колишня редакція параграфа 17 МСБО 16 передбачала:
<...> ґ) витрати на перевірку належного функціонування активу після вирахування чистих надходжень від продажу будь-яких об'єктів, вироблених під час доставки активу до теперішнього місця розташування та приведення в теперішній стан (наприклад, зразків, вироблених під час перевірки обладнання); <...>
Нова редакція пункту «ґ» параграфа 17 МСБО 16 більше не містить фрагмента старої редакції:
<...> ґ)витрати на перевірку належного функціонування активу (тобто на оцінку того, чи технічний та фізичний стан активу є таким, що може бути використаним у виробництві або при постачанні товарів чи наданні послуг, для здачі в оренду іншим або в адміністративних цілях); <...>
Отже, суб'єкт господарювання повинен визнати ці доходи та пов'язані з ними витрати у складі прибутку чи збитків. Величину цих доходів і витрат потрібно розкривати:
• або у звіті про прибуток чи збитки та інший сукупний дохід,
• або в примітках до фінзвітності.
Якщо суми доходів та витрат розкриваєте у примітках, зазначте, де саме їх відображаєте — в якій статті/статтях звіту про сукупний дохід. Вартість товарів, що їх виробили за допомогою ОЗ в процесі підготовки до використання, визначайте за правилами МСБО 2 «Запаси».
Крім того, Рада з МСБО уточнила визначення терміна «перевірка належного функціонування активу». Під ним розуміють оцінку технічного та фізичного стану активу, чи придатний він:
• до використання у виробництві;
• постачання/передання в оренду іншим особам;
• для адміністративних потреб.

Рада з МСБО змінила один із елементів собівартості ОЗ
Поправки набрали чинності 01.01.2022. Застосовувати їх потрібно ретроспективно, але тільки до тих ОЗ, які готові до використання за призначенням, з або після початку найбільш раннього періоду, що показали у фінзвітності, в якому компанія вперше застосовує ці зміни. Сумарний ефект першого застосування поправок слід визнати як коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на початок такого найбільш раннього періоду подання (§ 80Г МСБО 16).
Дана поправка не вплинула на фінансові показники Товариства за 2022 рік.

МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»
У травні 2020-го Рада з МСБО внесла зміни до МСБО 37, що стосуються визнання обтяжливих контрактів/договорів.
Обтяжливим є договір, в якому неминучі витрати на виконання зобов'язань за ним перевищують економічні вигоди, які компанія очікує отримати за цим договором (п. 68 МСБО 37). Неминучі витрати за договором відображають чисті витрати на припинення договору, які є найменшою з двох величин:
• витрати на виконання договору;
або
• сума будь-якої компенсації чи штрафів через те, що не виконали договір.
Рада з МСБО уточнила, що витрати на виконання договору включають витрати, що безпосередньо пов'язані з цим договором, а саме:
• додаткові витрати на виконання договору (наприклад, прямі витрати на матеріали й оплату праці);
• розподілені інші витрати, що безпосередньо пов'язані з виконанням договорів (наприклад, розподілена частина витрат на амортизацію ОЗ, що використовують для виконання цього договору та інших договорів).
Крім того, Рада з МСБО уточнила порядок, за яким визнають забезпечення на обтяжливий договір (§ 69 МСБО 37).
Нове формулювання дає однозначну відповідь: збитки від зменшення корисності потрібно визнати за всіма активами, які компанія використовує для виконання конкретного обтяжливого договору та інших договорів — як обтяжливих, так і необтяжливих.

Ці поправки до МСБО 37 слід застосовувати з 1 січня 2022 року до договорів, за якими ще не виконали всіх зобов'язань станом на 01.01.2022 (тобто на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуєте ці поправки). При цьому не потрібно перераховувати показники минулих/порівняльних періодів.
Сумарний ефект першого застосування поправок відображайте як коригування залишку нерозподіленого прибутку або іншого компонента власного капіталу, за потреби, на дату першого застосування (тобто на 01.01.2022, якщо не застосовували ці поправки достроково).
Дана поправка не вплинула на фінансові показники Товариства за 2022 рік.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»
У 2018 році Рада з МСБО опублікувала нові Концептуальні основи фінансової звітності (КО). У більшості стандартів посилання на старі КО замінили посиланнями на новий документ, крім одного пункту МСФЗ 3. Адже оновлення визначень активів і зобов'язань у КО могло призвести до проблем у компаній, які застосовують МСФЗ 3. А саме, до визнання прибутку чи збитку за низкою статей на другий день після придбання бізнесу.
У травні 2020-го Рада з МСБО:
• замінила посилання на нові КО і в МСФЗ 3;
• додала вимогу щодо зобов'язань та умовних зобов'язань, на які поширюється МСБО 37. Вона передбачає, що покупець бізнесу має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи існує на дату придбання поточне зобов'язання внаслідок минулих подій.
<...> Концептуальна основа фінансової звітності визначає зобов'язання як «теперішнє зобов'язання суб'єкта господарювання передати економічні ресурси як результат минулих подій». Для забезпечення або умовного зобов'язання, яке належало б до сфери застосування МСБО 37, покупцеві слід застосовувати пункти 15—22 МСБО 37, щоб визначити, чи існує на дату придбання теперішнє зобов'язання як результат минулих подій. Для обов'язкового платежу, який належав би до сфери застосування КТМФЗ 21, покупцеві слід застосовувати КТМФЗ 21, щоб визначити, чи зобов'язальна подія, яка призвела до виникнення зобов'язання сплатити обов'язковий платіж, відбулася до дати придбання.
<...> Параграф 21Б МСФЗ 3
Рада з МСБО також додала до МСФЗ 3 параграф 23А, який забороняє покупцю визнавати умовні активи, які він отримав у результаті об'єднання бізнесів. МСФЗ 3 і раніше забороняв визнавати умовні активи, що їх придбали внаслідок об'єднання бізнесів. Проте Рада з МСБО додала чіткості формулювання заборони. Тепер не виникне неправильного розуміння, ніби заміна посилання на нові КО змінила принципи визнання умовних активів під час об'єднання бізнесів.
Суб'єкти господарювання повинні застосовувати ці нововведення до об'єднань бізнесу, для яких датою придбання є дата початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022-го або після цієї дати (§ 64М МСФЗ 3).
Дана поправка не вплинула на фінансові показники Товариства за 2022 рік.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»
МСФЗ 9 передбачає, що обмін борговими інструментами із суттєво відмінними умовами між позичальником і позикодавцем обліковують як погашення первісного фінзобов'язання й визнання нового фінзобов'язання. Подібно обліковують і значну модифікацію умов фінзобов'язання, що існує, або його частини** (п. 3.3.2 МСФЗ 9). (**Незалежно від того, чи пов'язана ця зміна з фінансовими труднощами боржника).
Щоб застосовувати цей параграф, слід чітко розуміти, що є суттєво відмінними умовами. Пояснює це параграф Б3.3.6 МСФЗ 9:
<...> У цілях пункту 3.3.2 умови вважаються суттєво різними, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10% від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. <...>
Рада з МСБО весла поправку до цього параграфа, яка пояснює, які саме комісії та платежі враховувати під час проведення 10%-вого тесту на припинення визнання фінзобов'язання. Для цього доповнили підпункт Б3.3.6 МСФЗ 9:

<...> Під час визначення зазначених сплачених комісій за вирахуванням одержаних комісій позичальник ураховує лише комісії, сплачені чи одержані між позичальником і кредитодавцем, включно з комісіями, сплаченими або одержаними позичальником або кредитодавцем один за одного <...>
Крім того, Рада з МСБО додала до МСФЗ 9 новий параграф Б3.3.6А:
<...> Якщо обмін борговими інструментами або зміна умов обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення. Якщо обмін або зміна умов не обліковується як погашення, то будь-які сплачені витрати або комісії коригують балансову вартість зобов'язання та амортизуються протягом залишку строку зміненого зобов'язання. <...>
Застосовувати ці нововведення слід з 01.01.2022 перспективно. Тобто дані за минулі періоди перераховувати не потрібно. Радимо перевірити та привести у відповідність до поправок щодо комісійних винагород методику визначення 10%-го тесту, яку визначає облікова політика вашого підприємства.
Дана поправка не вплинула на фінансові показники Компанії за 2022 рік.

МСБО 41 «Сільське господарство»
Під час оцінки справедливої вартості активів, що відносяться до сфери застосування даного стандарту, не враховуються грошові потоки, що пов'язані з оподаткуванням.

Зміни не впливають на звітність Товариства.

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»
Параграф Г16 (а) МСФЗ 1 дозволяє дочірнім компаніям, які починають застосовувати МСФЗ пізніше ніж материнська компанія, оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яку визначили для підготовки консолідованої фінзвітності материнської компанії.
Поправки, що Рада з МСБО внесла в травні 2020-го, поширюють це послаблення на накопичені курсові різниці від інвестицій в іноземні підрозділи. Тепер дочірня компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може оцінювати курсові різниці, що накопичили за всіма іноземними підрозділами, в розмірі балансової вартості, в якій ці різниці включили до консолідованої фінзвітності материнської компанії. Так можна робити, якщо не було коригувань з метою консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесів, у межах якого материнська компанія придбала дочірню. Аналогічне послаблення можуть застосовувати асоційовані та спільні підприємства (§ Г13А Додатка Г до МСФЗ 1).
Застосовування цих змін слід врахувати дочірнім, асоційованим компаніям та спільним підприємствам, які планують вперше застосовувати МСФЗ після 01.01.2022.
Дана поправка не вплинула на фінансові показники Товариства за 2022 рік.

Нові та переглянуті стандарти
Нижче наведені нові стандарти та зміни до стандартів, які були випущені, але не набули чинності на дату фінансової звітності. Компанія має намір застосовувати нові та переглянуті стандарти тоді, коли вони набудуть чинності.

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2023 року і пізніше

МСФЗ 17 «Страхові контракти» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2023 року та замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти».
МСФЗ 17 буде застосовуватись до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування), незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Основна мета МСФЗ 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. У відповідності до МСФЗ 17 компаніям необхідно буде застосовувати модель поточної оцінки, яка передбачає здійснення переоцінки в кожному звітному періоді. Контракти будуть оцінюватися із застосуванням таких елементів, як:

• дисконтовані грошові потоки, зважені з врахуванням ймовірності;
• коригування на очевидний ризик;
• сервісна маржа за контрактом, яка уявляє собою незароблений прибуток за контрактом, який визнається рівномірно.
Стандарт дозволяє обирати між визнанням змін в ставках дисконтування у звіті про прибутки та збитки або безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Вибір буде відображати те, як страхові компанії будуть обліковувати свої фінансові активи у відповідності до МСФЗ 9. Дозволяється використання спрощеного методу розподілу премії для зобов'язань за короткостроковими контрактами для страхових компаній, які не займаються страхуванням життя. Передбачена модифікація загальної моделі оцінки для деяких договорів страхування життя, в яких передбачено участь страхувальників в розподілі доходу від базових активів. Облік виручки буде зіставним з положеннями МСФЗ 15, окрім депозитних складових. Розрахунок буде здійснюватися на більш низькому рівні деталізації порівняно з тим, що страхові компанії використовують на даний час.
Товариство не застосовує даний стандарт у своїй діяльності.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Доповнення до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода при проведенні тесту у 10% при припиненні визнання фінансових зобов'язань (запроваджується з 2022 року, застосовується до зобов'язань, що були модифіковані після цієї дати).
До сум комісійної винагороди, які враховуються при оцінці того, чи є умови нового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного зобов'язання, враховуються тільки ті комісійні, які були виплачені або отримані між визначеним кредитором та позичальником, в тому числі від імені іншої сторони.

Дана поправка не вплинула на фінансові показники Товариства за 2022 рік.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2023 року і пізніше

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних
Поправки роз'яснюють критерій, наведений в МСБО 1, для класифікації зобов'язання як довгострокового.
У поправках уточнюється наступне:
• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;
• класифікація залежить тільки він наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом (на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків);
• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію: якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше;
• «врегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.
Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. Сукупний вплив поправок 2020 року та поправок 2022 року матиме наслідки для суб'єктів господарювання, які їх застосовують. Таким чином, суб'єктам господарювання необхідно ретельно розглянути вплив змін на існуючі та заплановані кредитні угоди.
Товариство оцінює вплив поправки на фінансову звітність.

Поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», якими вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами в бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці і виправленням помилок. Поправки роз'яснюють, що:

• зміни в облікових оцінках, що є наслідком нової інформації або нових розробок, не є виправленням помилок;

• результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із виправлення помилок минулих періодів;

• зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін до бухгалтерських оцінок, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Товариство не очікує впливу застосування змін на фінансову звітність.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичні рекомендації № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість»

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Практичні рекомендації № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», випущені в лютому 2021 року, містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Поправки мають допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику, за рахунок заміни вимоги про розкриття «значних положень» облікової політики на вимогу від розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Оцінюючи суттєвість інформації про облікову політику, організації повинні враховувати як розмір операцій, подій чи умов, так і їх характер. Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Товариство оцінює вплив поправки на фінансову звітність.

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток»

Поправки до МСБО 12 «Податки на прибуток», які були випущені в травні 2021, звужують сферу застосування виключень з правил первісного визнання таким чином, що виключення більше не застосовуються до операцій, які призводять до виникнення рівних тимчасових різниць, що підлягають оподатковуванню та вирахуванню. Виключення застосовується лише в тому випадку, коли визнання активу з права користування та орендного зобов'язання (або зобов'язання та компонента активу з виведення з експлуатації) призводять до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподатковуванню та вирахуванню, які не є рівними. Поправки також уточнюють, що вирахування в податкових цілях платежів в погашення зобов'язань є питанням судження (відповідно до податкового законодавства) про те, чи відповідають такі вирахування цілям оподаткування для зобов'язання, визнаного в фінансовій звітності, або пов'язаного активу.

Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:

(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,

визнати відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, пов'язаних:

і) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і

ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;
(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.
Поправки набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або пізніше цієї дати. Компанія повинна застосовувати поправки до операцій, що відбуваються на початку або після початку самого раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок раннього з представлених порівняльних періодів Компанія повинна визнати відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподатковуваного прибутку) та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, пов'язаних з:
- активами з права користування та орендними зобов'язаннями;
- зобов'язаннями та відповідними сумами у складі активів з виведення з експлуатації.
Очікується, що ця поправка не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства..

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда»
У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» шляхом додавання параграфу.
Якщо операція продажу із зворотною орендою кваліфікується як операція продажу, згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами», продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу із зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.
Правки встановлюють наступне:
• Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різниця між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.
• Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які, натомість, відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.
Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або пізніше. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує облік зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді ретроспективно, відповідно до МСБО 8.
Товариство оцінює вплив поправки на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»
Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською

компанією тільки в частці непов'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство. Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ.

Зазначені зміни не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

2.1. 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.

Облікована Товариством ліцензія на здійснення валютних операцій переоформлена достроково на безстрокову. Залишок вартості нематеріального активу у розмірі 0,3 тис. грн списаний на витрати у 2019 році. 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 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. 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 (іі) 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

Первісна оцінка активу в формі права користування.

Товариство на дату початку оренди оцінює і визнає на балансі актив у формі права користування за первісною вартістю, що включає:

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди

Первісна оцінка зобов'язань.

На дату початку оренди Товариство оцінює зобов'язання з оренди за теперішньою вартістю майбутніх платежів. Визначення теперішньої вартості проводиться із використанням процентної ставки, закладеної в договорі оренди, якщо така ставка може бути легко визначена. Якщо таку ставку визначити неможливо, Товариство використовує ставку залучення додаткових позикових коштів на рівні середньозваженої ставки НБУ.

На дату початку оренди орендні платежі, які включаються в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з:

- фіксованих платежів за вирахуванням будь-яких стимулюючих платежів з оренди до отримання;

- змінних орендних платежів, які залежать від індексу або ставки, початково оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;

- суми гарантованої ліквідаційної вартості;

Подальша оцінка активу в формі права користування.

Після дати початку оренди Товариство оцінює актив у формі права користування із застосуванням моделі обліку за первісною вартістю.

Для застосування моделі обліку за первісною вартістю Товариство оцінює актив у формі права користування за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення з коригуванням на переоцінку зобов'язання по оренді в результаті перегляду змінних орендних платежів, які залежать від зміни індексу або ставки.

Амортизація активу у формі права користування починається від початку місяця, що наступає після укладання договору оренди до більш ранньої з наступних дат: кінець місяця закінчення терміну корисного використання базового активу, що передано в оренду, кінець місяця, в якому припиняється визнання активу в формі права користування, або місяця закінчення строку оренди.

Подальша оцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди оцінює розрахунки по оренді наступним чином:

збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків по зобов'язанням з оренди;

зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;

переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки або модифікації договорів оренди, або для відображення переглянутих в договірному порядку фіксованих орендних платежів.

Відсотки за зобов'язаннями з оренди в кожному періоді протягом терміну оренди визнаються в сумі, яка розраховується з незмінної періодичної процентної ставки на залишок зобов'язання з оренди.

Після дати початку оренди Товариство визнає в фінансових витратах (за винятком випадків, коли витрати включаються до балансової вартості іншого активу з використанням інших чинних стандартів) відсотки по зобов'язанням з оренди, а змінні орендні платежі, не включені в оцінку зобов'язання з оренди – у адміністративних витратах..

Витрати по змінним платежам визнаються в періоді, в якому настає подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Переоцінка зобов'язань.

Товариство після дати початку оренди переоцінює зобов'язання з оренди лише якщо відбулася модифікація договору оренди, у тому числі:

зміна розміру орендних платежів;

зміна строку дії договору оренди;

зміна предмету оренди;

зміна порядку розрахунків за договором оренди (строки або черговість виплат);

Товариство застосовує два звільнення від визнання - відносно оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто договорів, у яких на дату початку оренди передбачений строк оренди складає не більше 12 місяців). Товариство розглядає можливість визнавати малоцінними об'єкти оренди, справедлива вартість яких у новому стані складає до 5 тисяч доларів у гривневому еквіваленті на дату договору оренди. По договорам з такими активами, в момент укладання договору оренди активи та зобов'язання не визнаються. Витрати відносяться на адміністративні витрати на прямолінійній основі.

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 у 2022 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 коштів 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 2022 року ставка податку на прибуток складала 18 %.

3 листопада 2022 року Верховна Рада України прийняла Закон України "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування діяльності з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі" № 2720-IX (далі – Закон).

Закон набрав чинності 20 листопада 2022 року та вводиться в дію з 1 січня 2023 року (крім окремих положень, які введені в дію з 20 листопада 2022 року). Закон визначає особливості оподаткування податком на прибуток підприємств для банків, небанківських фінансових установ та операторів поштового зв'язку, які здійснюють торгівлю валютними цінностями в готівковій формі, зокрема запроваджує сплату авансових внесків з податку на прибуток підприємств за кожний пункт обміну іноземної валюти, внесений до Реєстру пунктів обміну іноземної валюти станом на перше число поточного місяця

Власне, платити авансові внески необхідно у фіксованому розмірі. А саме, в сумі:

1 трьох мінімальних зарплат, встановлених законом на 1 січня звітного (податкового) року, - за кожний пункт обміну інвалюти, розташований у населеному пункті, чисельність якого перевищує 50 тисяч мешканців;

2. однієї мінімальної зарплати, встановленої законом на 1 січня звітного (податкового) року, - за кожний пункт обміну інвалюти, розташований у населеному пункті, чисельність населення якого менша 50 тисяч мешканців, або за межами населених пунктів.

Сплачена протягом звітного (податкового) періоду сума авансових внесків зменшуватиме податкові зобов'язання з податку на прибуток, розраховані за результатами такого звітного (податкового) періоду за базовою (18%) ставкою, у сумі, що не перевищує суми нарахованого податкового зобов'язання за такий податковий (звітний) період.

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 Положень 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 (зі змінами), «Про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» від 24.12.2021 року № 153, мінімальний статутний капітал для установ, що мають намір здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, становить п'ять мільйонів гривень.

Товариство має 99 структурний підрозділ, діяльність яких забезпечена достатнім розміром капіталу.

Станом на 31 грудня 2022, 31 грудня 2021, 31 грудня 2020 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 10
- Нематеріальні активи — Примітка 11
- Активи з права використання — Примітка 12

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.

Знецінення Активів з обмеженим правом використанням

У зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України та з метою забезпечення стабільного функціонування економіки в умовах воєнного стану, постановою Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» заборонено здійснювати будь-які валютні операції з використанням російських рублів та білоруських рублів.

Обсяги готівки, права користування за якими станом на 31 грудня 2022 року обмежено, становить: 1 721 200 російських рублів, 525 білоруських рублів.

3. Умови середовища, в якому Товариство функціонує

24 лютого 2022 року розпочалася військова агресія з боку Російської Федерації проти України, включаючи наземне, морське та повітряне вторгнення по всьому периметру спільного кордону, а також численні обстріли міст України, в тому числі важливих промислових та логістичних центрів, таких як Харків, Суми, Маріуполь та Київ.

Вторгнення Росії в Україну поставило під сумнів відновлення економіки від наслідків пандемії COVID-19 і спричинило катастрофу в регіоні, знищуючи життя, будинки та інфраструктуру.

Через російське вторгнення починаючи з 24 лютого 2022 року широкі проблеми безпеки стали складними для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище з тих пір залишається ризикованим і з високим рівнем невизначеності. Враховуючи швидкий характер ситуації та непередбачуваність війни, для оцінки економічних наслідків, ймовірно, знадобиться час. Наразі уряд визначив пріоритетні витрати на оборону та соціальні витрати та продовжував виконувати свої зобов'язання щодо зовнішнього боргу. Компанії сплачують податки, а гроші проходять через фінансову систему.

У зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України та з метою забезпечення стабільного функціонування економіки в умовах воєнного стану, постановою Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» запроваджено низку змін на валютному ринку України:

- заборона здійснення операцій з продажу іноземної валюти в готівковій формі фізичним особам;

- встановлено обмеження щодо здійснення операцій з купівлі іноземної валюти в готівковій формі у фізичних осіб (за офіційним курсом встановленим НБУ станом на 24.02.2022 рік до долара США, а для інших валют у відповідному співвідношенні курсу валют до долара США)

- заборона здійснювати будь-які валютні операції з використанням російських рублів та білоруських рублів.

Встановлені обмеження фактично привели до зупинення ринку купівлі- продажу готівкової валюти.

На виконання вимог Національного банку України, Товариство не здійснювало операцій з купівлі-продажу валют по 20.04.2022 року. Працівники Товариства перебували у відпусках за власний рахунок на період дії воєнного часу. Починаючи з 14.04.2022 року Національний банк України послаблював обмеження щодо готівкових валютних операцій. Одночасно Товариство відновлювало діяльність відділень. Протягом квітня відновлена робота 12 відокремлених підрозділів. Частина працівників виведена з відпустки за власний рахунок. Поступово, протягом травня-червня відновлена робота 76 відокремлених підрозділів, що сумарно становить 78% від загальної кількості зареєстрованих відділень.

Протягом звітного року Товариство продовжувало роботу щодо оптимізації загальної кількості працюючих відділень. Так, було прийнято рішення щодо ліквідації 14 відділень.

Станом на 31 грудня 2022 року загальна кількість зареєстрованих та працюючих відділень становить 99.

Ця звітність не містить коригувань, які б могли мати місце внаслідок невизначеності щодо майбутнього розвитку воєнної та економічної ситуації. Товариство постійно стежить за розвитком ситуації, і 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, відновлення діяльності відділень, відсутність розташування відділень Товариства безпосередньо в зоні бойових дій на даний час, наслідки для Товариства перебування окремих відділень на окупованій території, триваючі процеси урегулювання відносин з орендодавцями, забезпечення ліквідності Товариства готівковими коштами, здатність та наміри бенефіціарів здійснювати фінансову підтримку. Разом з тим, триваюча військова агресія, створює ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Характер таких подій та можливі наслідки наразі оцінити не можливо.

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» ; 10 «Основні засоби»; Примітка 12 «Активи з права користування, зобов'язання з оренди та витрати на оренду».

Знецінення Активів з обмеженим правом використанням

У зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України та з метою забезпечення стабільного функціонування економіки в умовах воєнного стану, постановою Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» заборонено здійснювати будь-які валютні операції з використанням російських рублів та білоруських рублів.

Обсяги готівки, права користування за якими станом на 31 грудня 2022 року обмежено, становить: 1 721 200 російських рублів, 525 білоруських рублів.

Станом на 31.12.2022 року товариством створено резерв під такі активи:

Російські рублі за курсом НБУ станом на 31.12.2022, що дорівнює 5,0708 за 10 російських рублів. Сума резерву становить 873 тис.грн (872786,10 грн.)

Білоруські рублі за курсом НБУ станом на 31.12.2022, що дорівнює 13,2919 за 1 білоруський рубль. Сума резерву становить 7 тис. грн (6 978,25 грн.)

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 2021 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» , «Про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» інших додаткових вимог чинного законодавства України.

Відповідно до вимог Положень 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 (зі змінами), «Про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» від 24.12.2021 року № 153, мінімальний статутний капітал для установ, що мають намір здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, становить п'ять мільйонів гривень.

Товариство має 99 структурних підрозділів, 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.

7. 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 31.12.2022 року		
Рядок	**Назва статті**	**Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю**	**Справедлива вартість**	**Різниці**
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти	55 331	55 331	
	Усього фінансових активів	**55 331**	**55 331**	
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			

2	Поточна кредиторська заборгованість	46	46	
3	Зобов'язання з оренди	16 482	16 482	
4	Поворотна фінансова допомога	7 413	7 413	
	Усього фінансових зобов'язань	**23 941**	**23 941**	

Станом на 31.12.2021 року

Рядок	Назва статті	Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю	Справедлива вартість	Різниці
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти	40 200	40 200	
	Усього фінансових активів	**40 200**	**40 200**	
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
2	Поточна кредиторська заборгованість	189	189	
3	Зобов'язання з оренди	7 024	7 024	
4	Поворотна фінансова допомога	8 770	8 770	
	Усього фінансових зобов'язань	**15 983**	**15 983**	

Станом на 31.12.2022 року

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість 1 Рівень	Справедлива вартість 2 Рівень	Справедлива вартість 3 Рівень	Балансова вартість
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти	55 331	-	-	55 331
	Усього фінансових активів	**55 331**	**-**	**-**	**55 331**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
2	Поточна кредиторська заборгованість		-	46	46
3	Зобов'язання з оренди		-	16 482	16 482

4	Поворотна фінансова допомога			-	7 413	7 413
	Усього фінансових зобов'язань			**-**	**23 941**	**23 941**

		Станом на 31.12.2021 року			
Рядок	**Назва статті**	**Справедлива вартість 1 Рівень**	**Справедлива вартість 2 Рівень**	**Справедлива вартість 3 Рівень**	**Балансова вартість**
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти	40 200	-	-	40 200
	Усього фінансових активів	**40 200**	**-**	**-**	**40 200**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
2	Поточна кредиторська заборгованість		-	189	189
3	Зобов'язання з оренди		-	7 024	7 024
4	Поворотна фінансова допомога		-	8 770	8 770
	Усього фінансових зобов'язань		**-**	**15 983**	**15 983**

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.

8. Доходи / витрати

8.1 Доходи

	Рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
	тис. грн	тис. грн.
Дохід від валютно-обмінних операцій	40 437	40 326
Вплив змін валютних курсів	6 551	(1 575)
Валовий прибуток/збиток	**46 988**	**38 751**
Інші операційні доходи		
доходи від операційної оренди обладнання	4	44
Всього інший операційний дохід	**4**	**44**
Всього доходу від операційної діяльності	**46 992**	**38 795**

8.2 Інші операційні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Інші операційні витрати		
Штрафи	350	14
Невідшкодовані нестачі і втрати від псування цінностей	-	-
Адміністративна санкція до Фонду захисту інвалідів	55	143
Інші операційні витрати	7	21
Всього витрати	**412**	**178**

8.3 Адміністративні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Адміністративні витрати		
Амортизація	202	225
Витрати на оплату праці	11 393	14 368
Витрати на соціальне страхування	2 567	3 170
Інформаційно-консультаційні послуги	56	57
Сервісне обслуговування РРО, утримання та обслуговування комп.техніки	496	519
Витрати на проведення аудиту	120	110
Витрати на послуги охорони	247	259
Витрати на оренду приміщення, обладнання, оплата експлуатаційних та комунальних послуг за договорами оренди	8 609	10 910
Амортизація Активів з права користування	5 348	3 236
Супровід програмного забезпечення, витрати на придбання електронних ключів та інше	37	61
витратні матеріали	53	36
Витрати на РКО	49	59
Зв'язок	29	0
Інші витрати	2	2
Всього адміністративні витрати	**29 208**	**33 012**

8.4.Інші доходи

	Рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Доходи від припинення договорів оренди та поступок по оренді	1 640	45
	1 640	**45**

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

	2022 р.	2021 р.

	тис. грн.	тис. грн.
У складі адміністративних витрат:	**202**	**225**
Амортизація основних засобів	202	225
Амортизація нематеріальних активів	-	-

8.6. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
	тис. грн.	тис. грн.
Фонд оплати праці	11 393	14 368
Витрати на соціальне страхування	2 567	3 170
Всього	**13 960**	**17 538**
Кількість працівників (середньооблікова)	216	208
	202р.	**2021 р.**
	тис. грн.	**тис. грн.**
У складі адміністративних витрат:		
Заробітна плата	11 393	14 368
Витрати на соціальне забезпечення	2 567	3 170
Всього витрати на винагороди працівникам	**13 960**	**17 538**

8.7. Витрати за елементами

	Рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Адміністративні витрати		
Амортизація	202	225
Витрати на оплату праці	11 393	14 368
Витрати на соціальне страхування	2 567	3 170
Інформаційно-консультаційні послуги	56	57

Сервісне обслуговування РРО, утримання та обслуговування комп.техніки	496	519
Витрати на проведення аудиту	120	110
Витрати на послуги охорони	247	259
Витрати на оренду приміщення, обладнання, оплата експлуатаційних та комунальних послуг за договорами оренди	8 609	10 910
Амортизація Активів з права користування	5 348	3 236
Супровід програмного забезпечення, витрати на придбання електронних ключів та інше	37	61
витратні матеріали	53	36
Витрати на РКО	49	59
Зв'язок	29	0
Інші витрати	2	2
Всього адміністративних витрат	**29 208**	**33 012**
Інші операційні витрати	412	178
Всього інші операційні витрати	**412**	**178**
Інші фінансові витрати		
Фінансові витрати за орендними зобов'язаннями	1 217	764
Всього інших фінансових витрат	**1 217**	**764**
Всього витрат	**30 837**	**33 954**

9. Податок на прибуток

Нижче представлені основні компоненти податкових витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня 2022 р. і 2021 р.

Звіт про прибутки або збитки

	2022 р.	2021 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Поточний податок на прибуток:	**3 203**	**882**
Витрати по поточному податку на прибуток	3 203	882
Відстрочений податок:		

Витрати по податку на прибуток, відображений у звіті про прибутки або збитки	**3 203**	**882**

Нижче представлена звірка між витратами з податку на прибуток і бухгалтерським прибутком, помноженим на ставку податку на прибуток, що діє в Україні за 2022 та 2021 рр.:

	2022 р.	2021 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Бухгалтерський прибуток до податку на прибуток	**16 915**	**4 885**
Теоретичний податок на прибуток, за ставкою встановленою законодавством України в розмірі 18 % (2019 рік: 18%)	3 045	879
Витрати, що не враховуються в податковому обліку, помножені на ставку податку	158	3
Фактичні витрати з податку на прибуток	**3 203**	**882**

10. Основні засоби

Зміни основних засобів за 2022 рік:

	Обладнання	Невстановлене обладнання	ВСЬОГО:
Первісна вартість або оцінка			
На 31 грудня 2021 р.	1 604		1 604
Надходження			
Перекласифікація			
Вибуття	(355)		(355)
На 31 грудня 2022 р.	**1 249**	**0**	**1 249**
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2021 р.	(906)		(906)
Нарахування амортизації за рік	(202)		(202)
Вибуття	227		227
Інші зміни	-		-

На 31 грудня 2022 р.	**(881)**	**-**	**(881)**
Залишкова вартість			
На 31 грудня 2021	**698**	**-**	**698**
На 31 грудня 2022	**368**	**-**	**368**

Балансова вартість основних засобів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. Ознак знецінення основних засобів станом на 31.12.2022 року не виявлено.

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

Зміни основних засобів за 2021 рік:

	Обладнання	**Невстановлене обладнання**	**ВСЬОГО:**
Первісна вартість або оцінка			
На 31 грудня 2020 р.	1 638		1 638
Надходження	16		16
Перекласифікація			
Вибуття	(50)		(50)
На 31 грудня 2021 р.	**1 604**	**0**	**1 604**
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2020 р.	(707)		(707)
Нарахування амортизації за рік	(225)		(225)
Вибуття	26		26
Інші зміни	-		-
На 31 грудня 2021 р.	**(906)**	**-**	**(906)**
Залишкова вартість			
На 31 грудня 2020	**931**	**-**	**931**
На 31 грудня 2021	**698**	**-**	**698**

11. Нематеріальні активи

В 2022 році Товариство не мало на балансі нематеріальних активів.

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

12.1 Активи з права користування

Активи з права користування представлені у Звіті про фінансовий стан в складі інших необоротних активів.

Зміни активів з права користування за 2022 рік наведені нижче:

	Будівлі та обладнання	*Всього*
Первісна вартість на 31.12.2021 року	**12 165**	**12 165**
Визнано за рік, в. тому числі	15 529	15 529
нові активи	14 748	14 748
модифікація активів	781	781
Припинено визнання	(6 513)	(6 513)
Первісна вартість на 31.12.2022 року	**21 181**	**21 181**
Накопичена амортизація на 31.12.2021 року	**(5 428)**	**(5 428)**
Нараховано за рік	(5 348)	(5 348)
Припинено визнання	5 536	5 536
Накопичена амортизація на 31.12.2022 року	**(5 240)**	**(5 240)**
Балансова вартість		
На 31.12.2022 року	15 941	15 941
На 31.12.2021 року	6 737	6 737

Активи з права використання за 2021 рік:

	Будівлі та обладнання	*Всього*
Первісна вартість на 31.12.2020 року	**7 157**	**7 157**
Визнано за рік, в. тому числі	5 468	5 468
нові активи	5 174	5 174
модифікація активів	294	294

Припинено визнання	(460)	(460)
Первісна вартість на 31.12.2021 року	**12 165**	**12 165**
Накопичена амортизація на 31.12.2020 року	**(2 507)**	**(2 507)**
Нараховано за рік	(3 233)	(3 233)
Припинено визнання	312	312
Накопичена амортизація на 31.12.2021 року	**(5 428)**	**(5 428)**

Балансова вартість		
На 31.12.2021 року	6 737	6 737
На 31.12.2020 року	4 650	4 650

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.

12.2 Зобов'язання з оренди

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року зобов'язання з оренди були представлені наступним чином:

	31.12.2022	**31.12.2021**
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	**16 482**	**7 024**
Відображені в балансі наступним чином:		
Поточна кредиторська заборгованість за орендою	5 974	4 122
Довгострокова кредиторська заборгованість за орендою	10 508	2 902
Всього кредиторська заборгованість з оренди	**16 482**	**7 024**

В таблиці нижче представлені мінімальні орендні платежі за договорами оренди та їх теперішня вартість станом на 31 грудня 2022 року:

	31.12.2022

	Мінімальні орендні платежі	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
Суми до сплати за договорами фінансової оренди		
Протягом одного року	7 796	5 974
Від другого до третього року включно	9 874	8 295
Від третього до п'ятого року включно	2 340	2 213
Більше п'яти років	-	0
Всього	**20 010**	**16 482**
Теперішня вартість орендних зобов'язань		**16 482**
Суми до погашення протягом 12 місяців		5 974
Сума до погашення після 12 місяців		10 508

31.12.2021

	Мінімальні орендні платежі	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів
Суми до сплати за договорами фінансової оренди		
Протягом одного року	4 695	4 122
Від другого до третього року включно	2 503	2 333
Від третього до п'ятого року включно	583	569
Більше п'яти років	0	0
Всього	**7 781**	**7 024**
Теперішня вартість орендних зобов'язань		**7 024**
Суми до погашення протягом 12 місяців		4 122
Сума до погашення після 12 місяців		2 902

В зв'язку з введенням в Україні воєнного стану та настанням форс-мажорних обставин (лист Торгово-промислової палати України від 28.02.2022 року №2024/02.0-7.1) у звітному періоді Товариство отримувало поступки по оренді,.

12.3 Витрати на оренду

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

Суми, визнані в складі прибутку чи збитків	2022	2021
Витрати на амортизацію активів з правом використання	5 348	3 233
Відсоткові витрати за орендними зобов'язаннями	1 217	764
Витрати за короткостроковою орендою		1 479
Витрати за орендою малоцінних активів	8 277	9 410
Витрати за змінними орендними платежами, не включені в оцінку орендного зобов'язання		
Збиток(+)/Прибуток(-) від припинення визнання орендних угод		(17)
Збиток(+)/Прибуток(-) від надання поступок по оренді		16

13. Фінансові активи та зобов'язання

13.1. Фінансові активи

Фінансові активи товариства, представлені наступним чином за категоріями оцінки:

	31.12.2022	31.12.2021
Грошові кошти та їх еквіваленти	55 331	40 200
Всього фінансові активи	**55 331**	**40 200**

13.2. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання станом на 31.12.2022 року та 31.12.2021 року представлені наступним чином:

	31.12.2022 тис. грн.	31.12.2021 тис. грн.
Короткострокові зобов'язання		
Торгівельна кредиторська заборгованість (примітка 13.3)	46	189
Поворотна фінансова допомога	7 413	8 770

Короткострокові зобов'язання з оренди	5 974	4 122
Всього короткострокових фінансових зобов'язань	**13 433**	**13 081**
Довгострокові зобов'язання		
Довгострокові зобов'язання з оренди	**10 508**	**2 902**
Всього фінансових зобов'язань	**23 941**	**15 983**

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю	**23 941**	**15 983**
Торгова та інша фінансова кредиторська заборгованість (Примітка 13.3)	46	189
Поворотна фінансова допомога	7 413	8 770
Зобов'язання з оренди	16 482	7 024

Станом на 31.12.2022 позики становлять 7 413 тис. грн. Договорами передбачено повернення коштів за першою вимогою.

Нижче представлено узгодження зобов'язань, пов'язаних з фінансовою діяльністю за 2022 та 2021 рік :

	31 грудня 2021	**Фінансові грошові потоки (і)**	Не грошові зміни **Коригування справедливої вартості**	**Нові договори оренди**	**Інші зміни**	**31 грудня 2022**
Поворотна фінансова допомога	8 770	(1 357)				7 413
Зобов'язання з оренди	7 024	(4 509)		14 748	(781)	16 482
Всього зобов'язань за фінансовою діяльністю	**15 794**	**(5 866)**	**0**	**14 748**	**(781)**	**23 895**

	31 грудня 2020	Фінансові грошові потоки (і)	Не грошові зміни: Коригування справедливої вартості	Нові договори оренди	Інші зміни	31 грудня 2021
Поворотна фінансова допомога	7 220	1 550				8 770
Зобов'язання з оренди	4 877	(3 043)		5 467	(277)	7 024
Всього зобов'язань за фінансовою діяльністю	**12 097**	**(1 493)**	**0**	**5 467**	**(277)**	**15 794**

До складу інших змін у 2022 році входять зміни орендних зобов'язань щодо модифікації договорів, припинення визнання та поступки по оренді.

Товариство обліковує поворотну фінансову допомогу у розмірі 7 413 тис. грн , а саме:

- Від кінцевого бенефіціара Товариства Пасічник Т.О. в сумі 7 413 тис. грн. Термін повернення за договорами поворотної фінансової допомоги – на вимогу.

13.3. Короткострокова кредиторська заборгованість

Короткострокова кредиторська заборгованість представлені наступним чином:

	31.12.2022	31.12.2021
Заборгованість за отриманими послугами	46	189
Отримана поточна фінансова допомога	7 413	8 770
Всього короткострокова кредиторська заборгованість	***7 459***	***8 959***
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	2 863	306
Зобов'язання з інших платежів до бюджету	55	143
Всього кредиторська заборгованість	**10 377**	**9 408**
в тому числі		
фінансова кредиторська заборгованість	*7 459*	*8 959*
не фінансова кредиторська заборгованість	*2 918*	*449*

14. 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.

		2022			2021		
Рядок	Назва валюти	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	21 421	-	8 290	8 290	-	8 290
2	Євро	10 278	-	3 465	3 465	-	3 465
3	Інші*	2 714	-	1 948	1 948	-	1 948
4	Усього	34 413	-	13 703	13 703	-	13 703

*** Інші представлені** наступними валютами: англійський фунт стерлінгів, австралійський долар, канадський долар, швейцарський франк, чеська крона, данська крона, польський злотий та інші.

У зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України та з метою забезпечення стабільного функціонування економіки в умовах воєнного стану, постановою Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» заборонено здійснювати будь-які валютні операції з використанням російських рублів та білоруських рублів.

Обсяги готівки, права користування за якими станом на 31 грудня 2022 року обмежено, становить: 1 721 200 російських рублів, 525 білоруських рублів.

Станом на 31.12.2022 року товариством створено резерв під такі активи:

Російські рублі за курсом НБУ станом на 31.12.2022, що дорівнює 5,0708 за 10 російських рублів. Сума резерву становить 873 тис.грн (872786,10 грн.)

Білоруські рублі за курсом НБУ станом на 31.12.2022, що дорівнює 13,2919 за 1 білоруський рубль. Сума резерву становить 7 тис. грн (6 978,25 грн.)

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	2022		2021	
		вплив на прибуток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США: ** на 01.01.2023 на 10%* ** на 01.01.2022 на 5%*	**2 142**	**2 142**	**415**	**415**
2	Послаблення долара США: ** на 01.01.2023 на 5%* ** на 01.01.2022 на 4%*	**(1 071)**	**(1 071)**	**(415)**	**(415)**
3	Зміцнення євро: ** на 01.01.2023 на 10%* ** на 01.01.2022 на 5%*	**1 028**	**1 028**	**173**	**173**
4	Послаблення євро: ** на 01.01.2023 на 5%* ** на 01.01.2022 на 6%*	**(514)**	**(514)**	**(173)**	**(173)**
5	Зміцнення інших валют та банківських металів: ** на 01.01.2023 на 5%* ** на 01.01.2022 на 4%*	**136**	**136**	**78**	**78**
6	Послаблення інших валют та банківських металів: ** на 01.01.2023 на 5 %* ** на 01.01.2022 на 4%*	**(136)**	**(136)**	**(78)**	**(78)**

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 2022 рік становить 880 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 2022 року. За винятком зобов'язань з оренди, 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	55 331	-	-	-	-	**55 331**
Всього фінансові активи	**55 331**	**0**	**0**	**0**	**0**	**55 331**
Зобов'язання						
Фінансова допомога	7 413	-	-	-	-	**7 413**
Зобов'язання з оренди	1 491	4 502	8 149	2 340		**16 482**
Інша фінансова кредиторська заборгованість	46	-	-	-	-	**46**
Всього фінансові зобов'язання	**8 950**	**4 502**	**8 149**	**2 340**		**23 941**
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**46 381**	**(4 502)**	**(8 149)**	**(2 340)**	**0**	**31 390**
Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**46 381**	**41 897**	**33 730**	**31 390**	**31 390**	**31 390**

На 31.12.2021 року:

	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	40 200	-	-	-	-	**40 200**
Всього фінансові активи	**40 200**	**0**	**0**	**0**	**0**	**40 200**
Зобов'язання						
Фінансова допомога	8 770	-	-	-	-	**8 770**
Зобов'язання з оренди	1 030	3 093	2 333	568	-	**7 024**
Інша фінансова кредиторська заборгованість	189	-	-	-	-	**189**
Всього фінансові зобов'язання	**9 989**	**3 093**	**2 333**	**568**	**0**	**15 983**
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**30 211**	**(3 093)**	**(2 333)**	**(568)**	**0**	**24 217**
Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**30 211**	**27 118**	**24 785**	**24 217**	**24 217**	**24 217**

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» , «Про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» інших додаткових вимог чинного законодавства України.

Відповідно до вимог Положень 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 (зі змінами), «Про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» від 24.12.2021 року № 153, мінімальний статутний капітал для установ, що мають намір здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, становить п'ять мільйонів гривень.

Товариство має 99 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.

15. Забезпечення

	Забезпечення на виплату відпусток	
	2022	2021
Балансова вартість на 1 січня	**939**	**1 031**
збільшення/(зменшення) резервів	53	(92)
Балансова вартість на 31 грудня	**992**	**939**

16. Статутний та інший капітал

Статутний капітал та інші складові капіталу:

	31.12.2022	31.12.2021
Статутний капітал	21 000	21 000

Учасники Товариства

	31.12.2021	31.12.2021
ТОВ «АКСІОМА ПРОФІТ»	20 790	20 790
Січовий Володимир Олександрович	210	210
Всього	**21 000**	**21 000**

Станом на 01 січня 2023 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).

Прибуток за 2021 рік у сумі 4 004 тис.грн станом на 31.12.2022 року залишається нерозподіленим.

Рух складових капіталу за винятком статутного фонду наведено нижче:

	2022		2021	
	Резерви капіталу	**Нерозподілений прибуток**	**Резерви капіталу**	**Нерозподілений прибуток**
на 1 січня	**6 137**	**4 004**	**3 344**	**2 793**
отримано прибутку		13 712		4 004
направлено прибуток на збільшення резервного капіталу	-	-	2 793	(2 793)
на 31 грудня	**6 137**	**17 716**	**6 137**	**4 004**

17. Дебіторська заборгованість

	31.12.2022	31.12.2021
	тис. грн.	тис. грн
Заборгованість за виданими авансами на оплату оренди, інших послуг	**1 064**	**874**
Всього нефінансова дебіторська заборгованість	**1 064**	**874**

18. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2022 р.	2021 р.
	тис. грн.	**тис. грн.**
Грошові кошти в банках	419	428
Готівка в касі у національній валюті	20 499	26 069
Готівка в касі в іноземній валюті	34 413	13 703
	55 331	**40 200**

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

Обсяги готівки, права користування за якими станом на 31 грудня 2022 року обмежено, становить: 1 721 200 російських рублів, 525 білоруських рублів.

Станом на 31.12.2022 року Товариством створено резерв під такі активи:

Російські рублі за курсом НБУ станом на 31.12.2022, що дорівнює 5,0708 за 10 російських рублів. Сума резерву становить 873 тис.грн (872786,10 грн.)

Білоруські рублі за курсом НБУ станом на 31.12.2022, що дорівнює 13,2919 за 1 білоруський рубль. Сума резерву становить 7 тис. грн (6 978,25 грн.)

Готівка в касі в іноземній валюті представлена наступними валютами:

Код валюти	**31.12.2022**	**31.12.2020**
TRY	52	33
BGN	1	3
AUD	4	2
BYN	-	6
CAD	70	59
CHF	265	201
CNY	0	3
CZK	73	21
EUR	10 279	3 465
GBP	966	376
ILS	25	43
PLN	1 209	587

RUB	-	591
SEK	29	20
USD	21 421	8 290
Інші	19	3
Разом	**34 413**	**13 703**

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 31.12.2022 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%),та підприємства що знаходяться під спільним контролем власників- Товариство з обмеженою відповідальністю «АРІЗОНС», Приватне підприємство «МАРЖА» (з 05.11.2020 року), Товариство з обмеженою відповідальністю «СОЮЗ-ГАРАНТ» (з 09.08.2021).

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:

	2022 р.	**2021 р.**
	тис. грн.	**Тис. грн.**
Заробітна плата	488	606
ЄСВ 22%	107	133
ВСЬОГО	**595**	**739**

Операції за участю пов'язаних осіб – власників

	2022р.	**2021р.**
Короткострокова фінансова допомога:		
Залишок на 1 січня	8 770	7 220
Отримана	3 093	3 150

Повернена	(4 450)	(1 600)
Залишок на 31 грудня	**7 413**	**8 770**

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

	31.12.2022		31.12.2021	
	активи	зобов'язання	активи	зобов'язання
Активи з права користування	8 834	-	759	-
Зобов'язання з оренди		9 137	925	1 360
Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	-	-	168
Всього	8 834	9 137	759	1 093

Визнано у прибутках та збитках:

	2022		2021	
	доходи	витрати	доходи	витрати
амортизація активу з права користування	-	1 127	-	455
Фінансові витрати	-	532	-	213
визнані витрати оренди на прямолінійній основі	-	-	-	6
Визнані витрати за надання послуг	-	280	-	168
Всього	**-**	**1 939**	**-**	**842**

Операції з іншими пов'язаними особами

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

	31.12.2022		31.12.2021	
	активи	зобов'язання	активи	зобов'язання
активи з права користування	-	-	148	-
Зобов'язання з оренди		-		148
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Всього	**-**	**-**	**148**	**148**

	2022		2021	
	доходи	витрати	доходи	витрати
амортизація активу з права користування	-	148	-	146
Фінансові витрати	-	8	-	10
визнані витрати оренди на прямолінійній основі	-	638	-	1 590
Всього	**0**	**794**	**-**	**1 746**

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

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну, включаючи наземне, морське та повітряне вторгнення по всьому периметру спільного кордону, а також численні обстріли міст України, в тому числі важливих промислових та логістичних центрів, таких як Харків, Суми, Маріуполь та Київ. На всій території України був запроваджений режим воєнного стану.

1 лютого 2023 року Президентом України підписано закони про продовження строку дії воєнного стану та загальної мобілізації в Україні з 19 лютого 2023 року строком на 90 діб (тобто до 20 травня).

Однак, ситуація у майбутньому, пов'язана з продовження військової агресії Росії на території України, залишається невизначеною і може спричинити подальші можливі негативні наслідки, вплив яких неможливо однозначно оцінити на даний момент.

Керівництво стежить за поточним станом розвитку подій і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання діяльності Товариства, наміри щодо призупинення діяльності відсутні.

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

27.02.2023

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2023	01	01
за СДРПОУ	40180377		
за КАТОТТГ	UA80000000000551439		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.99		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" АКСІОМА"

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Територія Оболонський район в м.Києві

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

Середня кількість працівників [2] 216

Адреса, телефон вулиця Вишгородська, буд. 48, кв. 3, м. КИЇВ, 04114, Україна 2275329

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2022 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			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	698	368
первісна вартість	1011	1 604	1 249
знос	1012	906	881
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	6 737	15 941
Усього за розділом I	**1095**	**7 435**	**16 309**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	874	1 064
з бюджетом	1135	11	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	40 200	55 331
готівка	1166	39 772	54 912
рахунки в банках	1167	428	419
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**41 085**	**56 395**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
Баланс	**1300**	**48 520**	**72 704**

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
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	6 137	6 137
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 004	17 716
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**31 141**	**44 853**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	2 902	10 508
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**2 902**	**10 508**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	4 122	5 974
товари, роботи, послуги	1615	189	46
розрахунками з бюджетом	1620	449	2 918
у тому числі з податку на прибуток	1621	306	2 863
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	8	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	939	992
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	8 770	7 413
Усього за розділом III	**1695**	**14 477**	**17 343**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**-**	**-**
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	**-**	**-**
Баланс	**1900**	**48 520**	**72 704**

Керівник ЕП ШВАРЦКОПФ НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА **Шварцкопф Наталія Володимирівна**

Головний бухгалтер ЕП Балова Тетяна Вікторівна **Балова Тетяна Вікторівна**

Електронний підпис ЕП

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2023	01	01
за ЄДРПОУ	40180277		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" АКСІОМА"

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2022 р.

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

І. 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	46 988	38 751
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*2012*	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	*2013*	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	*2014*	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів,робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	*2070*	-	-
Валовий: прибуток	2090	46 988	38 751
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	*2105*	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	*2110*	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	*2111*	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	*2112*	-	-
Інші операційні доходи	2120	4	44
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(29 208)	(33 012)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(1 292)	(178)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	16 492	5 605
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	1 640	45
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(1 217)	(764)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Електронний підпис ЕП

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	16 915	4 886
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(3 203)	(882)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	13 712	4 004
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	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**	13 712	4 004

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	53	36
Витрати на оплату праці	2505	11 400	14 368
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 567	3 170
Амортизація	2515	202	225
Інші операційні витрати	2520	15 398	15 391
Разом	**2550**	29 620	33 190

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 — ЕП ШВАРЦКОПФ НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА — Шварцкопф Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер — ЕП Балова Тетяна Вікторівна — Балова Тетяна Вікторівна

ЕП · Електронний підпис · Електронний підпис · ЕП

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2023	01	01
за ЄДРПОУ	40180277		

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" АКСІОМА"**

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2022 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	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	40 441	40 371
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	48	172
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	68	41
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(8 017)	(11 978)
Праці	3105	(9 193)	(11 666)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 564)	(3 173)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 024)	(3 963)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(646)	(1 006)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 378)	(2 957)
Витрачання на оплату авансів	3135	(262)	(310)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(1 232)	(7)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	16 265	9 487
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	129	25
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(20)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	129	5
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	3 093	3 150
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	4 450	1 600
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(1 217)	(764)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(5 240)	(3 043)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-7 814	-2 257
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	8 580	7 235
Залишок коштів на початок року	3405	40 200	34 540
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	6 551	(1 575)
Залишок коштів на кінець року	3415	55 331	40 200

Керівник ЕП ШВАРЦКОПФ НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА **Шварцкопф Наталія Володимирівна**

Головний бухгалтер ЕП Балова Тетяна Вікторівна **Балова Тетяна Вікторівна**

Електронний підпис ЕП

КОДИ		
2023	01	01
40180277		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" АКСІОМА" за ЄДРПОУ

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2022 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	-	-	6 137	4 004	-	-	31 141
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	21 000	-	-	6 137	4 004	-	-	31 141
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	13 712	-	-	13 712
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

Електронний підпис ЕП

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	-	13 712	-	-	13 712
Залишок на кінець року	**4300**	21 000	-	-	6 137	17 716	-	-	44 853

Керівник ЕП ШВАРЦКОПФ НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА **Шварцкопф Наталія Володимирівна**

Головний бухгалтер ЕП Балова Тетяна Вікторівна **Балова Тетяна Вікторівна**

Електронний підпис · ЕП · Електронний підпис · ЕП

КОДИ		
2022	01	01
40180277		

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" АКСІОМА" за ЄДРПОУ

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 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	-	-	3 344	2 793	-	-	27 137
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	21 000	-	-	3 344	2 793	-	-	27 137
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	4 004	-	-	4 004
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	2 793	(2 793)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

Електронний підпис ЕП

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	2 793	1 211	-	-	4 004
Залишок на кінець року	**4300**	21 000	-	-	6 137	4 004	-	-	31 141

Керівник ЕП ШВАРЦКОПФ НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА **Шварцкопф Наталія Володимирівна**

Головний бухгалтер ЕП Балова Тетяна Вікторівна **Балова Тетяна Вікторівна**

Електронний підпис · ЕП

Усього в цьому документі пронумеровано, прошито, скріплено підписом Україна чотирнадцять чотирнадцять аркушів.

Директор Шварцкопф И.В.

