Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше, зі звітом незалежного аудитора

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА»

Фінансова звітність за рік,
що закінчився 31 грудня 2023 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 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 16
3. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні 25
4. Основні облікові оцінки та припущення 28
5. Управління капіталом 29
6. Оцінка справедливої вартості 30
7. Доходи / витрати 32
7.1 Доходи 32
7.2 Інші операційні витрати 33
7.3 Адміністративні витрати 33
7.4.Інші доходи 34
7.5. Амортизація основних засобів і активів з права користування, що включені в звіт про прибутки та збитки 34
7.6. Витрати на оплату праці 34
8. Податок на прибуток 35
9. Основні засоби 36
10. Нематеріальні активи 37
11. Активи з права користування, зобов'язання з оренди та витрати на оренду 37
11.1 Активи з права користування 37
11.2 Зобов'язання з оренди 39
11.3 Витрати на оренду 40
12. Фінансові активи та зобов'язання 41
12.1. Фінансові активи 41
12.2. Фінансові зобов'язання 41
12.3. Короткострокова кредиторська заборгованість 42
13. Цілі і політика управління ризиками 43
14. Забезпечення 46
15. Статутний та інший капітал 47
16. Дебіторська заборгованість 48
17. Грошові кошти та їх еквіваленти 48
18. Договірні зобов'язання по майбутніх операцій та умовні факти господарської діяльності 49
19.Операції з пов'язаними особами 49
20. Умовні активи та зобов'язання 51
21. Події після дати балансу 51

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 2023 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 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 2023 року, затверджена та підписана від імені Товариства:

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

27.02.2024

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКСІОМА" м. Київ Україна Ідентифікаційний код 40180277

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»
вул. Хмельницького Богдана, 52,
4 пов.
Київ, 01054
Україна

+380 44 501 25 31
pkf@pkf.kiev.ua
www.pkf.kiev.ua

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 зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, звіту про прибутки та збитки та інший 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 2023 року, та її 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 підприємство»* 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

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» є фірмою членом PKF Global, мережі фірм членів ПКФ Інтернешнл Лімітед (PKF International Limited), кожна з яких є окремою та незалежною юридичною особою та не приймає на себе жодної відповідальності чи зобов'язання за дії чи бездіяльність будь-якої окремої фірми або фірм, які є членами або кореспондентами.

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.

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 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості від 29 березня 2024 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

PKF Ukraine

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 29 березня 2024 року

6

ЗВІТ ПРО ФНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2023 р.

	Прим.	2023	2022
			тис. грн.
Активи			
Необоротні активи			
Основні засоби	9	161	368
Інші необоротні активи	11	14 487	15 941
Необоротні активи всього		**14 648**	**16 309**
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом			
Інша дебіторська заборгованість	16	1 235	1 064
Грошові кошти та їх еквіваленти	17	55 829	55 331
Оборотні активи всього		**57 064**	**56 395**
Активи всього		**71 712**	**72 704**
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	15	21 000	21 000
Резервний капітал	15	6 137	6 137
Нерозподілений прибуток	15	22 665	17 716
Всього власний капітал		**49 802**	**44 853**
Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові зобов'язання	11	8 557	10 508
Довгострокові зобов'язання всього		**8 557**	**10 508**
Короткострокові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	11	6 689	5 974
Поточні забезпечення	14	1 029	992
Зобов'язання з оплати праці		0	0
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	12.3	47	46
Поточний податок на прибуток	12.3	0	2 863
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	12.3	88	55
Інші поточні зобов'язання	12.2	5 500	7 413
Короткострокові зобов'язання всього		**13 353**	**17 343**
Всього зобов'язання		**21 910**	**27 851**
Всього власний капітал та зобов'язання		**71 712**	**72 704**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

27.02.2024

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.

	Прим.	2023р. тис. грн.	2022 р. тис. грн.
Діяльність, що триває			
Чистий дохід від реалізації	7.1	59 264	46 988
Валовий прибуток/збиток		**59 264**	**46 988**
Інші операційні доходи	7.1	0	4
Доходи операційної діяльності всього		**59 264**	**46 992**
Адміністративні витрати	7.3	(42 279)	(29 208)
Інші операційні витрати	7.2	(312)	(412)
Витрати операційної діяльності всього		**(42 591)**	**(29 620)**
Результат від операційної діяльності		**16 673**	**17 372**
Інші фінансові витрати	7.3	(2 160)	(1 217)
Інші доходи	7.4	461	1 640
Фінансовий результат до оподаткування від діяльності, що триває		**14 974**	**17 795**
Витрати за податком на прибуток	8	(10 025)	(3 203)
Чистий прибуток (збиток) від діяльності, що триває		**4 949**	**14 592**
Витрати на знецінення грошових коштів			**(880)**
Всього сукупного доходу за рік, за вирахуванням податків		**4 949**	**13 712**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

27.02.2024

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКСІОМА" м. Київ * Україна * Ідентифікаційний код 40180277

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД)
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.

		2023р.	2022р.
Рух коштів у результаті операційної діяльності	**Прим.**	**тис. грн.**	**тис. грн.**
Надходження коштів від надання послуг	7.1	58 164	40 441
Інші надходження		150	116
Витрачання на придбання товарів, робіт, послуг	7.3	(13 527)	(8 279)
Витрачання на оплату праці	7.3	(13 950)	(9 193)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	7.3	(3 711)	(2 564)
Витрачання на оплату податку на прибуток	8	(12 888)	(646)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(3 486)	(2 378)
Інші витрачання в результаті операційної діяльності	7.2-7.3	(376)	(1 232)
Витрачання на оплату авансів		(789)	
Чистий рух від операційної діяльності		**9 587**	**16 265**
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації необоротних активів		53	129
Витрачання на придбання необоротних активів	9-10	-	-
Чистий рух від інвестиційної діяльності		**53**	**129**
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	**Прим.**		
Отримання позик	19	4 200	3 093
Погашення позик	19	(6 113)	(4 450)
Інші платежі в результаті фінансової діяльності	11	(6 316)	(5 240)
Витрачання на сплату відсотків	11	(2 160)	(1 217)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		**(10 389)**	**(7 814)**
Чистий рух грошових коштів за рік		**(749)**	**8 580**
Залишок коштів на початок року		55 331	40 200
Вплив змін валютних курсів		1 247	6 551
Залишок коштів на кінець року		**55 829**	**55 331**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

27.02.2024

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.

	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**

	Статутний капітал	Резерви капіталу	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
На 1 січня 2023 р.	**21 000**	**6 137**	**17 716**	**44 853**
Прибуток за звітний рік	-	-	**4 949**	**4 949**
Інші зміни	-	-	-	**0**
				0
Всього зміни в капіталі	**0**	**0**	**4 949**	**4 949**
Сальдо на 31.12.2023 р.	**21 000**	**6 137**	**22 665**	**49 802**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

27.02.2024

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше, зі звітом незалежного аудитора

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. 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.

У 2023 році Товариство здійснювало діяльність з обміну валют, інші види фінансових послуг, передбачені ліцензіями, не надавалися.

Кількість працівників Товариства станом на кінець 31 грудня 2023 року складає 226 чоловік.

Станом на 31.12.2023р. власниками Товариства є фізичні особи: Пасічник Тамара Олександрівна - володіє 71,4384% % статутного капіталу Товариства;

Іванченко Олексій Валентинович - володіє 27,5616% статутного капіталу Товариства;

Січовий Володимир Олександрович - володіє 1% статутного капіталу Товариства.

Кінцеві бенефіціарні власники Товариства - Пасічник Тамара Олександрівна (71,4384%) та Іванченко Олексій Валентинович (27,5616%).

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 110 структурних підрозділів, які розташовані на території міста Києва, 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 грунтувалося 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 2023 р., грн.	31 грудня 2022р., грн.
1 долар США	37,9824	36,5686
1 євро	42,2079	38,951
1 Фунт стерлінгів	48,4883	44,0048

Прийняття нових та переглянутих стандартів

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

Нові стандарти та зміни, що застосовані у поточному році

Наступні стандарти та інтерпретації вперше застосовуються до фінансових періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або пізніше:

МСФЗ 17 Страхові контракти»

МСФЗ 17 було видано в травні 2017 р. на зміну МСФЗ 4 "страхові контракти». Він вимагає поточної моделі вимірювання, за якої оцінки перемірюються в кожному звітному періоді. Контракти вимірюються за наступними блоками:

- Дисконтовані грошові потоки, зважені на ймовірність
- Точне коригування на ризики, та
- Маржа за контрактники послугами (CSM), що являє собою відсотковий дохід за контрактом, який визнається доходом протягом періоду покриття.

Стандарт дозволяє вибір для визнання змін в облікових ставках або в звіті про прибуток чи збиток, або напряму в іншому сукупному доході. Вибір відображатиме, як страхувальники обліковують свої фінансові активи за МСФЗ 9.

Опціонно дозволено спрощений підхід до розподілу премій для зобов'язань за покриттям, що залишилось, для відповідних груп страхових контрактів, які часто складаються страховиками, що не страхують життя.

Для деяких контрактів, що надаються страховиками, за якими утримувачі полісів отримують долю в доході за відповідними активами, може використовуватись модифікація, що називається «підхід зі змінною винагородою». При застосуванні такого підходу доля компанії в змінах справедливої вартості базових активів включається в CSM, тому результати страховиків, що використовують цю модель будуть менш мінливими, ніж за загальною моделлю.

Нові правила впливатимуть на фінансові звіти та ключові показники діяльності всіх компаній, які надають страхові контракти або інвестиційні контракти з характеристиками дискреційної участі.

Цільові зміни, зроблені в липні 2020, націлені на полегшення впровадження стандарту через зменшення витрат на впровадження та полегшення компаніям пояснень результатів від впровадження МСФЗ 17 інвесторам та іншим особам. Ці зміни відтермінували дату впровадження МСФЗ 17 до 1 січня 2023 р.
Додаткові зміни в грудні 2021 р. додали перехідну опцію, яка дозволяє компанії застосувати суміщення класифікації в порівняльному періоді (періодах) при початковому застосуванні МСФЗ 17. Таке суміщення класифікації застосовується до всіх фінансових активів, включаючи й ті, що не стосуються контрактів за МСФЗ 17. Це дозволяє класифікувати такі активи в порівняльний період, в спосіб, який відповідає тому, як компанія очікує класифікувати ці активи при початковому застосуванні МСФЗ 9. Така класифікація може застосовуватись для кожного інструмента окремо.

Дата набуття чинності: 1 січня 2023 року.

Товариство не застосовує даний стандарт в своїй діяльності, не має впливу на фінансову звітність.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

РМСБО внесла зміни , які вимагають від компаній розкривати скоріше суттєві, ніж важливі аспекти облікової політики. Зміни визначають, що є «суттєвою інформацією щодо облікової політики» (тобто інформації, яка при розгляді разом з іншою інформацією, включеною в фінансові звіти компанії, може очікувано вплинути на рішення, які користувачі фінансовими звітами загального призначення можуть зробити на основі цих фінансових звітів), та пояснюють, як ідентифікувати, що інформація щодо облікової політики є суттєвою. Додатково уточнюється, що несуттєву інформацію щодо облікової політики розкривати не треба, але якщо її розкрито, вона не повинна затемнювати суттєву облікову інформацію.

Дата набуття чинності: 1 січня 2023 року.

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

Зміни уточнюють, як компанії повинні відрізняти зміни в обліковій політиці від змін в облікових оцінках. Таке розмежування є важливим, оскільки зміни в облікових оцінках застосовується перспективно до майбутніх операцій та інших майбутніх подій, а зміни в обліковій політиці зазвичай застосовуються ретроспективно до минулих операцій, інших минулих подій, а також до поточного періоду.

Дата набуття чинності: 1 січня 2023 року.

МСБО 12 «Податки на прибуток»

Зміни вимагають у компаній визнання відстрочених податків щодо операцій, які при початковому визнанні призводять до виникнення рівних сум оподатковуваних та неоподатковуваних тимчасових різниць, що вимагає визнання відстрочених податкових активів та зобов'язань.
Зміни повинні застосовуватись до операцій, які проводились на початку або пізніше найпершого показаного порівняльного періоду. Окрім цього компанії повинні визнавати відстрочені податкові активи (в міри ймовірності їх використання) та відстрочені податкові зобов'язання на початок найпершого показаного порівняльного періоду для всіх оподатковуваних та неоподатковуваних тимчасових різниць, пов'язаних з:
• Активами з правом використання та зобов'язаннями з оренди, та
• Зобов'язаннями з виведення з експлуатації, відновлення і т.п., з визнанням відповідних сум як частини вартості відповідних активів.
Кумулятивний вплив визнання цих коригувань визнається у вхідних залишках нерозподіленого прибутку чи іншому відповідному компоненті капіталу.
МСБО 12 раніше не розглядав облік податкового впливу на балансові оренди та подібні операції, при цьому прийнятними вважались різні підходи. Деякі компанії вже могли обліковувати такі операції відповідно до нових вимог. На такі компанії зміни не вплинуть.

Дата набуття чинності: 1 січня 2023 року.

Правила «Pillar Two» ОЕСР

В грудні 2021 р. Організація економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР) видала правила «Pillar Two» (глобальні правила протидії розмиванню податкової бази (GloBE) для реформування оподаткування міжнародних корпорацій. Відповідно до цих правил великі мультинаціональні компанії повинні розраховувати фактичну податкову ставку за GloBE для кожної юрисдикції, де вони працюють. Вони будуть зобов'язані сплатити додатковий податок на різницю між фактичною податковою ставкою GloBE для юрисдикції та мінімальною ставкою в 15%.

В травні 2023 р. РМСБО внесла вузькі зміни до МСБО 12, що надають тимчасове звільнення від вимоги визнання та розкриття відстрочених податків, що виникли внаслідок прийняття або запровадження податкового законодавства, яке прийняло правила «Pillar Two», включаючи податкові закони, що впровадили умовні внутрішні мінімальні додаткові податки, описані в цих правилах.

Зміни вимагають від таких компаній розкриття:

- Факту, що вони застосували виключення щодо визнання та розкриття інформації щодо відстрочених податкових активів та зобов'язань, пов'язаних з податками на прибуток за «Pillar Two»;
- Поточних податкових витрат (якщо є), пов'язаних з податками на прибуток за «Pillar Two»; та
- Протягом періоду між прийняттям закону та набуттям ним чинності – відому чи розумно прогнозовану інформацію, яка допоможе користувачам фінансовими звітами зрозуміти чутливість компанії до податків на прибуток за «Pillar Two» внаслідок такого закону. Якщо така інформація невідома, або її неможливо передбачити, компанії повинні розкрити це та дати інформацію про свій прогрес в оцінці чутливості.

** Зміни застосовуються негайно відповідно до місцевого процесу затвердження та ретроспективно відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках ти помилки». Тим не менш, розкриття щодо відомої або розумно прогнозованої чутливості до правил «Pillar Two» щодо податків на прибуток стосуються лише річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або пізніше, та їх не треба застосовувати до проміжних фінансових звітів за проміжні періоди, що закінчуються 31 грудня 2023 р. або раніше.

Зміни, які ще не набрали чинності

Станом на 30 липня 2023 р. було видано наступні стандарти та інтерпретації, які не є обов'язковими для річних звітних періодів, що закінчуються 31 грудня 2023 р.

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Зміни в МСБО 1 «Подання фінансових звітів», внесені в 2020 та 2022 р.р., уточнювали, що зобов'язання класифікуються як поточні або довгострокові залежно від прав, які існують на кінець звітного періоду. На класифікацію не впливають очікування компанії або події після дати звітності (наприклад, отримання відмови або порушення додаткових умов).

Умови кредитних угод не впливають на класифікацію зобов'язань як поточних або довгострокових на дату звітності, якщо компанія повинна дотримуватись цих умов лише після дати звітності. Тим не менш, якщо компанія повинна дотримуватись умови до або на звітну дату це впливає на класифікацію зобов'язань як поточних або довгострокових, навіть якщо тестування на дотримання умови буде лише після дати звітування.

Зміни вимагають розкриття, якщо компанія класифікує зобов'язання як довгострокове, і на це зобов'язання поширюється умова, якої компанія повинна дотриматись протягом 12 місяців після дати звітності. Такі розкриття включають:

- Балансову вартість зобов'язання
- Інформацію щодо умов, та
- Факти та обставини, якщо такі є, які б вказували, що компанія може стикнутись з труднощами при дотриманні цих умов.

Зміни також уточнюють, що має на увазі МСБО 1, коли він посилається на «врегулювання» зобов'язання. Умови зобов'язання, які, на вибір контрагента, можуть призвести до врегулювання через передачу інструменту капіталу компанії, можуть ігноруватись в цілях класифікації зобов'язання як поточного або

довгострокового, якщо компанія класифікує таку опцію як інструмент капіталу. Тим не менш, опції конвертації, що класифікуються як зобов'язання, повинні враховуватись при визначені класифікації «поточна/довгострокова» конвертованої облігації.
Зміни повинні застосовуватись ретроспективно відповідно до звичайних вимог МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках ти помилки». Застосовуються особливі правила переходу, якщо компанія вже застосувала раніше зміни 2020 р. щодо класифікації зобов'язань як поточних або довгострокових.

Дата набуття чинності: 1 січня 2024 року.

МСФЗ 16 «Оренда»

Суть змін.
У вересні 2022 р. РМСБО затвердила вузькі зміни до операцій з продажу та зворотної оренди за МСФЗ 16 «Оренда», які пояснюють, як компанія обліковує продаж та зворотну оренду після дати операції.
Зміни уточнюють, що при вимірюванні орендного зобов'язання після продажу та зворотної оренди продавець-орендар визначає орендні платежі та переглянуті орендні платежі таким чином, який не призводить до визнання продавцем-орендатором прибутку чи збитку, пов'язаного з правом використання, яке у нього є. Це може вплинути на операції з продажу та зворотної оренди, за якими орендні платежі включають змінні платежі, що не залежать від коефіцієнту або ставки.

Дата набуття чинності: 1 січня 2024 року.

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти»

РМСБО випустила нові вимоги щодо розкриття домовленостей з фінансування постачальника (ДФП) після того, як Комітет з Інтерпретації МСФЗ вказав, що інформації, яка вимагається МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» недостатньо для інформаційних потреб користувачів.
Метою нових розкриттів є надання інформації щодо ДФП, яка дозволить інвесторам оцінити вплив на зобов'язання, грошові потоки та вразливість компанії до ризику ліквідності.
Нові розкриття включають інформацію щодо:
Положення та умови ДПФ.
1. Балансова вартість фінансових зобов'язань, що є частиною ДПФ, та статті, в яких показано ці зобов'язання.
2. Балансова вартість фінансових зобов'язань в (b), за якими постачальники вже отримали платежі від надавачів фінансування.
3. Діапазон дат сплати як для фінансових зобов'язань, що є частиною ДПФ, та порівнюваною торговою кредиторською заборгованістю, яка не є частиною таких домовленостей.
4. Негрошові зміни в балансовій вартості фінансових зобов'язань в (b).
5. Доступ до коштів за ДПФ та концентрація ризику ліквідності у надавачів фінансування.
РМСБО забезпечила легкість переходу через відсутність вимоги наявності порівняльної інформації в перший рік вимоги розкриття конкретних вхідних залишків. Окрім того, розкриття, що вимагаються, застосовні лише для річних періодів у перший рік застосування. Внаслідок цього нові розкриття повинні будуть наводитись вперше в річних фінансових звітах станом на кінець 2024 р., окрім випадків, якщо компанія має фінансовий рік менше 12 місяців.

Дата набуття чинності: 1 січня 2024 року.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

Зміни уточнюють обліковий підхід до продажу або передачі активів інвестором в асоційоване або спільне підприємство. Вони підтверджують, що обліковий підхід залежить від того, чи являють собою немонетарні

активи, продані або передані асоційованому або спільному підприємству, 'бізнес' (у визначенні МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»).
Якщо немонетарні активи є бізнесом, інвестор повністю визнає прибуток чи збиток від продажу або передачі активів. Якщо активи не відповідають визначенню бізнесу, прибуток чи збиток визнаються інвестором лише в мірі його інших інтересів в асоційованому або спільному підприємстві. Зміни застосовуються перспективно.

В грудні 2015 р. РСМБО вирішила відкласти дату впровадження цієї зміни до того часу, коли вона закінчить свій проект щодо методу участі в капіталі.

2.1. Короткий огляд суттєвих положень облікової політики

Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності.
Дата переходу на МСФЗ Товариства - 01 січня 2016 року.

Операції в іноземній валюті.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про операції в іноземній валюті і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 21 «Вплив зміни валютних курсів»

Операції в іноземній валюті стосовно купівлі-продажу валюти переводяться у відповідну функціональну валюту Товариства по валютним курсам, встановленим НБУ на щоденній основі, що діяли на дати здійснення операцій. Грошові активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на кінець кожного місяця, переводяться в функціональну валюту по валютному курсу НБУ, що діяв на звітну дату.

Прибуток або збиток від операцій з грошовими активами і зобов'язаннями, вираженими в іноземній валюті, являє собою різницю між амортизованою вартістю у функціональній валюті станом на початок періоду, скоригованого на величину нарахованих за ефективною ставкою відсотків і виплат протягом періоду, і амортизованою вартістю в іноземній валюті, перекладеної у функціональну валюту за валютним курсом за станом на кінець звітного періоду.

Негрошові активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті, які оцінюються за справедливою вартістю, переводяться у функціональну валюту за валютним курсам, що діяли на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, то виникають в результаті переказу в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку, за винятком різниць, що виникають при перекладі пайових фінансових інструментів, наявних для продажу, або відповідних вимогам операцій хеджування грошових потоків, що відображаються в іншому сукупному прибутку.

Негрошові активи і зобов'язання, виражені в іноземній валюті та відображені за фактичними витратами, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції.

Фінансові інструменти.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про фінансові інструменти та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Позики і дебіторська заборгованість.

Позики та дебіторська заборгованість є не котируємими на активному ринку фінансовими активами, що передбачають отримання фіксованих або таких, що піддаються визначенню, платежів. Такі активи спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка збільшується на суму витрат, що безпосередньо відносяться до здійснення угоди. Після первісного визнання позики та дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю, яка розраховується з використанням методу ефективної ставки відсотка, за вирахуванням збитків від їх знецінення.

До позик та дебіторської заборгованості відноситься дебіторська заборгованість по торговим та іншим операціям.

Непохідні фінансові зобов'язання.

Первісне визнання фінансових зобов'язань (включаючи зобов'язання, визначені в категорію фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період), здійснюється на дату укладення угоди, в результаті якої Товариство стає стороною за договором, який являє собою фінансовий інструмент. Непохідні фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зменшується на суму безпосередньо відносяться до здійснення угоди витрат. Після первісного визнання ці фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Товариство припиняє визнання фінансового зобов'язання в той момент, коли припиняються або анулюються його обов'язки за відповідним договором або закінчується термін їх дії.

Товариство має наступні непохідні фінансові зобов'язання: заборгованість за отриманими позиками та кредитами, товарна кредиторська заборгованість.

Грошові кошти і 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

Основні засоби.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

Метою цього Стандарту є визначення облікового підходу до основних засобів, щоб користувачі фінансової звітності могли розуміти інформацію про інвестиції суб'єкта господарювання в його основні засоби та зміни в таких інвестиціях. Основні питання обліку основних засобів – це визнання активів, визначення їхньої балансової вартості та амортизаційних відрахувань, а також збитків від зменшення корисності, які слід визнавати у зв'язку з ними.

Основними засобами визнають матеріальні активи, вартість яких перевищує 20 000 грн (без податку на додану вартість, ПДВ) згідно з пунктом 14.1.138 Податкового кодексу України (починаючи з 23.05.2020 року). Матеріальні активи, які експлуатуватимуться протягом більш ніж дванадцяти місяців та вартість яких не перевищує 20 000 грн (без ПДВ), визнаються малоцінними швидкозношуваними предметами (далі – МШП).

Амортизація.

Амортизація по основних засобів нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельним ділянкам амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені таким чином:

будівлі 50 років

офісні меблі, приладдя і обладнання 5 років

транспортні засоби 5 років

Балансова вартість активів.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Орендовані активи.

Облікова політика визначає основні принципи і методи ведення бухгалтерського обліку орендних операцій. Визнання, оцінка, подання та розкриття операцій, активів і зобов'язань з оренди здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда».

Товариство не визнає балансовою оренду з наступними параметрами:

– за короткостроковими договорами, якими вважаються договори коли на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше (строк оренди містить у собі не тільки невідмовний термін оренди, але й будь –який період пролонгації оренди, якщо існує об-грунтована впевненість що Компанія скористається такою можливістю);

– малоцінними, об'єкти оренди справедлива вартість яких у новому стані складає менше 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. Платежі за такими договорами відображаються як витрати періоду по мірі їх сплати.

Об'єктом обліку в операціях оренди є окремий договір оренди. На початку дії договору Товариство оцінює чи є договір орендою, або чи містить договір оренду. Договір є договором оренди, чи договором, який містить оренду, якщо договір передає Товариству право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Актив, як правило, ідентифікується тим, що він явно вказаний в договорі.

Щоб оцінити, чи передає договір Товариству право контролю використання ідентифікованого активу на певний період часу, Товариство оцінює чи має воно протягом усього періоду використання, обидва такі права:

– право отримувати в основному всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу; та право Товариства керувати використанням ідентифікованого активу

Оренда права користування ідентифікованим активом.

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 ви-плати 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 узагальненої середньозваженої ставки НБУ, що діє на дату укладання договору оренди, та опублікована на сайті НБУ в складі статистичних даних щодо ставок за виданими новими кредитами фінансовим корпораціям.

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, , або кінець 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 зали-шок 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 змінних платежах 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 як-що 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).

Знецінення активів.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації щодо знеціненню активів і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Фінансові активи.

Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення. Фінансовий актив є знеціненими, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинило збиток, і що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідченнями знецінення фінансових активів (включаючи боргові цінні папери) можуть ставитися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Товариством на умовах, які в іншому випадку Товариством навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента, зникнення активного ринку для не будь цінного паперу.

Крім того, стосовно інвестиції в пайові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості. Ознаки, які свідчать про знеціненні дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію оцінюваних за амортизованою вартістю, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному порядку. У тому випадку, якщо з'ясовується, що перевірені окремо значні статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію за амортизованою вартістю, не знецінилися, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло, але ще не зафіксовано. Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію за амортизованою вартістю, величина яких не є окремо значною, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію за амортизованою вартістю , які мають подібні характеристики ризику.

При оцінці фактів, що свідчать про знеціненні, Товариство аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скориговані з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати виходячи з історичних тенденцій.

Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунку оціночного резерву, величина якого віднімається з вартості дебіторської заборгованості.

Відсотки по знецінених актив продовжують нараховуватися в результаті вивільнення дисконту. У разі настання будь-якого подальшого події, яка призводить до зменшення величини збитку від знецінення, відновлена сума, раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період. Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію по справедливій вартості через інший сукупний дохід, визнаються за допомогою перенесення до складу прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався в іншому сукупному прибутку і представлявся в резерві змін справедливої вартості в складі власного капіталу.

Нефінансові активи.

Балансова вартість не фінансових активів Товариства, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування величина відповідного активу. Щодо

нематеріальних активів, які мають не визначений строк корисного використання або ще не готові до використання, відшкодовується величина розраховується щороку в один і той же час.

Сума очікуваного відшкодування величина активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, являє собою найбільшу з двох величин: вартості при використанні цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. При розрахунку вартості при використанні, очікувані в майбутньому потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням додаткової ставки дисконтування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості грошей з плином часу і ризики, специфічні для даного активу. Для цілей проведення перевірки на предмет знецінення активи, які не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується приплив грошових коштів у результаті триваючого використання відповідних активів, і цей приплив здебільшого не залежить від припливу грошових коштів, то генерується іншими активами або групою активів («одиниця, яка генерує грошові потоки»).

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, до якої належить цей актив, виявляється вище його (її) відшкодування величини. Збитки від знецінення визнаються у прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення одиниць, що генерують потоки грошових коштів, розподіляються пропорційно на зменшення балансової вартості інших активів у складі відповідної одиниці (групи одиниць).

Відносно активів, на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати. Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, використані при розрахунку відповідної суми очікуваного відшкодування величини. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони відбивалися б, якби не був визнаний збиток від знецінення.

Визнання доходів і витрат.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про доходи і витрати і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСФЗ 15 «Дохід від контрактів з клієнтами» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Доходи від купівлі – продажу валюти, а також інші доходи і витрати, як правило, відображаються у відповідності з принципом нарахувань на дату проведення відповідної операції. У тому випадку, якщо Товариство виступає в якості агента, а не виконавця угоди, виручка, являє собою чисту суму комісії, отриманої підприємством.

Процентні доходи і процентні витрати відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Дохід у вигляді дивідендів визнається у прибутку або збитку в той момент, коли у Товариства з'являється право на отримання відповідного платежу.

Непроцентні витрати відображаються на дату отримання відповідних товарів і надання відповідних послуг, за винятком випадків, коли витрати пов'язані з передбачуваним зобов'язанням, в результаті якого зобов'язання і відповідні витрати відображаються у фінансовій звітності.

Дохід та витрати від здійснення валютно-обмінних операцій

Виручка від купівлі-продажу іноземної валюти визначається як чиста різниця між доходами від операцій з іноземною валютою та витратами від операцій з іноземною валютою. В свою чергу, доходами від операцій з іноземною валютою є перевищення курсу операції з купівлі-продажу іноземної валюти над курсом НБУ та позитивна курсова різниця, що нарахована на валютну готівку. Витратами від операцій з іноземною валютою є перевищення курсу НБУ в операції купівлі-продажу іноземної валюти над курсом операції з купівлі-продажу іноземної валюти та від'ємна курсова різниця, що нарахована на валютну готівку.

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.

Податок на прибуток.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про податки на прибуток та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 12 «Податки на прибуток».

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відкладеного податку. Податок на прибуток відображається у складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, що відображаються в іншому сукупному прибутку, або до операцій з власниками, відображаються безпосередньо на рахунках власних коштів, які. відповідно, відображаються в іншому сукупному прибутку або безпосередньо у складі власних коштів.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок з податку на прибуток, які діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, шо виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Відстрочений податок відображається щодо тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань, яка визначається для цілей їх відображення у фінансовій звітності, та їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається щодо наступних тимчасових різниць: різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвілу і не зменшують базу оподаткування; різниці, пов'язані з активами і зобов'язаннями, факт первісного відображення яких не впливає ні на бухгалтерську, ні на оподатковуваний прибуток; Величина відстроченого податку визначається виходячи з податкових ставок, які будуть застосовуватися в майбутньому, в момент відновлення тимчасових різниць, грунтуючись на діючих або по суті введених в дію законах станом на звітну дату.

Активи та зобов'язання по відстрочених податках згортаються у тому випадку, якщо є юридична підстава зараховувати один проти одного суми вимог та зобов'язань по поточному податку на прибуток, і вони мають відношення до податку на прибуток, який сплачується одним і тим самим податковим органам

Активи по відстроченому податку відображаються в тій мірі, в якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отримано оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, пропущених витрат по податках і невикористаних податкових пільгах. Розмір активів по відстроченому податку зменшується в тій мірі, в якій не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

З 1 січня 2023 року Товариство , як платник податку на прибуток, який здійснює діяльність з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі, зобов'язане сплачувати авансові внески з податку на прибуток підприємств за кожний пункт обміну іноземної валюти, внесений до Реєстру пунктів обміну іноземної валюти станом на перше число поточного місяця. Авансові внески та податок на прибуток підприємств, що підлягає сплаті до бюджету платниками податку, які здійснюють діяльність з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі, визначаються у порядку, передбаченому пунктом 141.13 статті 141 Податкового Кодексу України (далі - Кодекс)

Авансовий внесок з податку на прибуток підприємств сплачується у розмірі:

а) трьох мінімальних заробітних плат, встановлених законом станом на 1 січня звітного (податкового) року, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований у населеному пункті, чисельність населення якого перевищує 50 тисяч, за статистичними даними чисельності наявного населення України, розміщеними на веб-сайті спеціально уповноваженого центрального органу виконавчої влади в галузі статистики станом на 1 січня року, що передує поточному року;

б) однієї мінімальної заробітної плати, встановленої законом станом на 1 січня звітного (податкового) року, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований в інших, крім передбачених підпунктом "а" цього підпункту, населених пунктах або за межами населених пунктів.

Авансові внески з податку на прибуток підприємств, сплачені відповідно до цього пункту, є невід'ємною частиною податку на прибуток.

Сплачена протягом звітного (податкового) періоду сума авансових внесків з податку на прибуток підприємств зменшує податкові зобов'язання з податку на прибуток підприємств, розраховані за результатами такого звітного (податкового) періоду за базовою (основною) ставкою, визначеною статтею 136 цього Кодексу, у сумі, що не перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за такий податковий (звітний) період.
У разі якщо сума авансового внеску, попередньо сплаченого протягом звітного (податкового) року, перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за такий податковий (звітний) рік, сума такого

перевищення не переноситься у зменшення податкових зобов'язань наступних податкових (звітних) періодів. Сума такого перевищення складає – 7 330 тис. грн за звітний 2023 рік.
Сума сплачених авансових внесків з податку на прибуток не підлягає поверненню платнику податку як надміру та/або помилково сплачені податкові зобов'язання, не може бути зарахована в рахунок інших податків і зборів (обов'язкових платежів).

Виплати персоналу.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про операції з виплат персоналу та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 19 «Виплата працівникам».

При визначенні величини зобов'язань щодо короткострокових винагород співробітників дисконтування не застосовується, і відповідні витрати визнаються по мірі виконання співробітниками своїх трудових обов'язків.

Щодо сум, очікуваних до виплати в якості премій або в рамках короткострокового плану виплати премій або участі в прибутках, визнається зобов'язання, якщо у Товариства є чинне юридичне або передбачається формування зобов'язання з виплати відповідної суми, що виникло в результаті здійснення співробітниками своєї трудової діяльності в минулому, і величину цього зобов'язання можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

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.

Умовні активи та умовні зобов'язання

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

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

Пов'язані сторони

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

Управління ризиками

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

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

знецінення торгової та іншої дебіторської заборгованості, та грошових коштів, розміщених на рахунках в банках який являє собою розрахункову оцінку величини очікуваних кредитних збитків.

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

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

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

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

Управління капіталом

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

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

Відповідно до вимог Положення Національного банку України «Про 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 110 структурних підрозділів, діяльність яких забезпечена достатнім розміром капіталу.

Станом на 31 грудня 2023, 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 Активів з обмеженим правом використання

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 2023 року обмежено, становить: 1 721 200 російських рублів, 525 білоруських рублів.

3. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні

Вторгнення Росії в Україну продовжує спричиняти руйнівні соціальні та економічні втрати в Україні, однак економіка України залишається стійкою, спостерігається економічне зростання. Макроекономічна та фінансова стабільність були збережені завдяки внутрішній державній політиці, а також значній зовнішній підтримці.

В 2024 році очікується продовження відновлення економічного зростання в умовах високої невизначеності, спричиненою війною. Критично важливим для збереження позитивних макроекономічних тенденцій стане: (а) своєчасне та передбачуване зовнішнє фінансування; (б) здатність до самофінансування власних потреб.

Перебіг повномасштабної війни продовжуватиме тиск на державні фінанси, інфляційну та курсову динаміку. Своєчасне зовнішнє фінансування, а також постійні зусилля держави на внутрішньому ринку

запозичень є ключовими для задоволення потреб України у фінансуванні та збереження макроекономічної і фінансової стабільності.

Очікується, що міжнародна фінансова підтримка України зберігатиметься в 2024 році, хоча й у менших обсягах (див. табл. «Україна: окремі економічні та соціальні показники, 2021-2027 рр.»), однак достатніх, щоб бути основним джерелом припливу капіталу в Україну та забезпечувати курсову стійкість.

Україна: окремі економічні та соціальні показники, 2021-2027 рр.*

Показник	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
	факт	факт	прогноз	прогноз	прогноз	прогноз	прогноз
Реальна економіка (зміна у відсотках, якщо не вказано інше)							
Реальний ВВП [1]	3,4	-29,1	4,5	[3 до 4]	6,5	5	4,5
Внутрішній попит	12,9	-23,7	8,3	4,1	5,6	4,3	3,8
Чистий експорт	-9,5	-5,4	-3,8	-0,6	0,9	0,7	0,7
Рівень безробіття, середнє за період, відсоток [3]	9,8	24,5	19,1	13,9	13,1	11,4	10,4
Споживчі ціни (середнє за період)	9,4	20,2	13	7,7	7,8	6	5,2
Реальна заробітна плата (середня)	10,5	-16	6,3	8,5	7,7	7	5
Інвестиції (відсоток ВВП)	14,5	12,6	16,5	18	19,4	20,9	21,8
Загальнодержавне управління (відсоток ВВП)							
Фіскальний баланс [2]	-4	-15,7	-18,6	-15,7	-8,1	-5,1	-3,8
Фіскальний баланс, крім грантів [2]	-4	-25	-27,1	-20,4	-10,2	-6,1	-4,8
Зовнішнє фінансування (чисте)	2,4	10,8	17	13,7	7,6	2,3	2,8
Внутрішнє фінансування (чисте)	1,6	5,1	1,5	2,1	0,5	2,8	1
Платіжний баланс (відсоток ВВП)							
Сальдо рахунку поточних операцій	-1,9	5	-4,6	-7,1	-9	-7	-5,2
Прямі іноземні інвестиції	3,8	0,1	1,9	1,2	2,5	4,8	5
Валові резерви (на кінець періоду, млрд. дол. США)	30,9	28,5	39,5	40,9	41	41,6	45,9

[1] Реальний ВВП не включає території, які знаходяться або були в зонах прямих бойових дій і тимчасово окуповані Росією

[2] Загальнодержавне управління включає центральні та місцеві органи влади та соціальні фонди

[3] За методологією МОП

** [Джерело: https://www.imf.org/uk/News/Articles/2023/12/11/pr23433-ukraine-2023-article-iv-consultation-and-the-second-review-under-the-eff-arrangement*

В 2023 році дефіцит зведеного бюджету склав рекордні 1760 млрд грн (без урахування міжнародних грантів у доходах) або 27% ВВП (в 2022 році – 25,3% ВВП). В 2024 році, за базовим сценарієм прогнозу НБУ, Україна отримає близько 37 млрд дол. США у вигляді зовнішніх кредитів і грантів, чисте зовнішнє фінансування, складе 13,7% від ВВП (за даними МВФ). Ризик збоїв у ритмічності надходження міжнародної допомоги та/або суттєвішого зниження її обсягів порівняно з базовим сценарієм компенсується міжнародними резервами України, які у 2023 році зросли на 42% та ставлять на кінець 2023 року - 40,5 млрд дол. США.

Очікується, що обсяг міжнародних резервів України буде достатнім для забезпечення курсової стійкості та міжнародна підтримка разом із внутрішніми ринковими залученнями дасть змогу профінансувати все ще значні фіскальні потреби уряду, зокрема витрати та безпеку й оборону та соціальні програми.

Позитивним сигналом для реалізації оптимістичних макроекономічних сценаріїв для України у 2024 році, є активізація зусиль західних партнерів у вирішенні питань передачі Україні заморожених російських активів, стягнення яких на користь Україні дасть змогу суттєво поліпшити ключові макроекономічні показними та зменшить ризики збоїв у ритмічності надходження міжнародної допомоги та/або суттєвого зниження її обсягів.

Зменшенню ризиків пов'язаних з надходженням міжнародної фінансової допомоги сприяє зростання світової економіки в т.ч. економіки країн ЄС. За прогнозами МФВ глобальне світове зростання у 2024 році складе 3,1% та 3,2% у 2025 році, темпи зростання в зоні євро відновляться до 0,9% у 2024 році після низьких темпів у 0,5% у 2023 році.

Управлінський персонал Товариства, враховуючи надзвичайно високі економічні ризики та надзвичайно високу невизначеність, приймає рішення, виходячи з найгіршого сценарію, для забезпечення безперервності діяльності Товариства та якісного управління ризиками.

Управлінський персонал, при прийнятті управлінських рішень та забезпечення безперервної діяльності Товариства, користується результатами досліджень та рекомендації МВФ щодо існуючих ризиків, їх ймовірності та впливу.

Ризики та ймовірність ризику *		**Очікуваний вплив**
Зовнішні ризики		
Посилення війни Росії в Україні.	**Високий**	Високий. Посилення війни призведе до руйнування економіки, зовнішній міграції та збільшення ВПО. Відновлення економіки зупиниться. Обмеження доступу до морських портів та логістики будуть перешкоджати відновленню експорту, а зростаючі потреби імпорту (для оборони, енергетики та ремонту інфраструктури) збільшать потребу у фіскальному та зовнішньому фінансуванні. Фінансові обмеження підвищують ризик вдатися до грошового фінансування, посилення інфляції та підвищення тиску на обмінний курс. Висока інфляція знизить купівельну спроможність і збільшить бідність. Інфляція та скорочення виробництва негативно вплине на фінансовий сектора та баланси банків.
Стрибки цін на товари, перебої в постачанні товарів (наприклад, через конфлікти та експортні обмеження), стрибки попиту, нестабільність цін, соціальні і економічна нестабільність	**Високий**	Високий. Високі ціни на енергоносії можуть ще більше напружити ситуацію зі споживанням та діловою активністю, розширять фіскальні потреби та потреби зовнішнього фінансування. Низькі та/або нестабільні ціни на сільськогосподарську продукцію на тлі логістичних витрат можуть змінити рішення щодо посіву сільськогосподарських культур на майбутнє.
Різке глобальне уповільнення або рецесія.	**Середній**	Високий. Рецесія в ключових країнах-донорах зменшить або затримає виплати зовнішнього фінансування, що вплине на структуру фінансування в бік менш оптимальних джерел (грошове фінансування, інші запозичення на непільгових умовах).
Інфляція, інфляційні очікування та стагфляції. Збільшення цін на продовольство та енергоносії різко збільшить загальну інфляцію та запустить спіраль зростання заробітної плати та цін. Центральні банки посилять грошову-кредитну політику більше, ніж передбачалося, що призведе до зниження глобального попиту, знецінення валюти та суверенних дефолтів. Разом це може призвести до початку стагфляції.	**Середній**	Середній. Посилення грошово-кредитної політики в країнах з розвиненою економікою збільшує вартість запозичень, посилює тиск на фінансову стійкість та послаблює протидію ризикам.
Внутрішні ризики		
Соціальні хвилювання.	**Середній**	Високий. Зростання інфляції, зниження реальних доходів і посилення нерівності посилюють соціальні заворушення та політичну нестабільність, що призводить до контрпродуктивної популістської політики, яка збільшує фіскальні та зовнішні дисбаланси, затримує коригування та гальмує імпульс реформ.
Втрата імпульсу реформ	**Середній**	Високий. Погане управління, корупція, обмеження, олігархічні інтереси і відсутність нагляду за використанням зовнішнього фінансування зменшують стимули до реформ. Відсутність прогресу в реформах зменшує майбутнє зовнішнє фінансування.

Локальні спалахи Covid-19. Спалахи в країнах, де вакцинація повільна, або поява більш заразних штамів, стійких до вакцин, призводять до нових карантинних заходів та/або гальмують торгівлю. Це призводить до збоїв у ланцюгу поставок, уповільнення зростання, відтік капіталу та боргових проблем.	**Середній**	Середній. Зокрема, у зонах бойових дій важко закупити або розгорнути пункти вакцинації, погіршується надання медичної допомоги, а заходи стримування важко вжити. Проблеми з матеріально-технічним забезпеченням ускладняються недостатністю медичного персоналу. Збільшення внутрішньої/виїзної міграції.
Структурні ризики		
Поглиблення геоекономічної фрагментації та геополітичної напруженості. Поширення конфліктів і скорочення міжнародного співробітництва прискорюють деглобалізацію, що призводить до реконфігурації торгівлі, збоїв у постачанні, фрагментації технологічних і платіжних систем, зростання витрат на виробництво, фінансової нестабільності, розколу міжнародної валютно-фінансової системи та низького потенційного зростання.	**Високий**	Високий. Україна залишається в зоні розлому поточної геополітичної напруженості та є залежною від торгівлі та схильна до проблем із ланцюгами поставок.
Кіберзагрози. Кібератаки на критично важливу фізичну або цифрову інфраструктуру (включаючи платформи цифрової валюти) викликають фінансову нестабільність і підривають економічну діяльність	**Високий**	Високий. Україна залишається під загрозою атаки на критичну інфраструктуру (електроенергію, тепло та воду), під час атак на цифрову інфраструктуру може порушитись банківська система та економічна діяльність, особливо враховуючи залежність від безготівкових платежів під час війни.

** «низький» означає ймовірність нижче 10 відсотків, «середній» — імовірність між 10 і 30 відсотками, «висока» ймовірність між 30 і 50 відсотками*

Управлінський персонал вживає всіх необхідних заходів для посилення фінансової стійкості Товариства, ІТ-безпеки, збереження матеріально-технічної бази, трудових ресурсів, мінімізації негативних наслідків від впливу зовнішніх факторів, враховуючи при цьому обставини воєнного стану, економічні реалії, зміни в законодавстві та регуляторні дії Національного банку України.

Ця фінансова звітність враховує оцінку управлінського персоналу щодо поточного стану операційного середовища та його впливу на господарську діяльність та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

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» ; 9 «Основні засоби»; Примітка 11 «Активи з права користування, зобов'язання з оренди та витрати на оренду».

Знецінення Активів з обмеженим правом використання

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 2023 року обмежено, становить: 1 721 200 російських рублів, 525 білоруських рублів.

Товариством створено резерв під такі активи:

Російські рублі за курсом НБУ станом на 31.12.2023, що дорівнює 5,2156 за 10 російських рублів. Сума резерву становить 726 тис.грн .

Білоруські рублі за курсом НБУ станом на 31.12.2023, що дорівнює 13,8058 за 1 білоруський рубль. Сума резерву становить 7 тис. 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 2023 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. 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 ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» інших додаткових вимог чинного законодавства України.

Відповідно до вимог Положення Національного банку України «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 110 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.

6. 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 31.12.2023 року		
Рядок	**Назва статті**	**Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю**	**Справедлива вартість**	**Різниці**
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти	55 829	55 829	
	Усього фінансових активів	**55 829**	**55 829**	
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
2	Поточна кредиторська заборгованість	47	47	
3	Зобов'язання з оренди	15 246	15 246	
4	Поворотна фінансова допомога	5 500	5 500	
	Усього фінансових зобов'язань	**20 793**	**20 793**	

		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 31.12.2023 року			
Рядок	**Назва статті**	**Справедлива вартість 1 Рівень**	**Справедлива вартість 2 Рівень**	**Справедлива вартість 3 Рівень**	**Балансова вартість**
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти	55 829	-	-	55 829
	Усього фінансових активів	**55 829**	-	-	**55 829**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
2	Поточна кредиторська заборгованість		-	47	47
3	Зобов'язання з оренди		-	15 246	15 246
4	Поворотна фінансова допомога		-	5 500	5 500
	Усього фінансових зобов'язань		-	**20 793**	**20 793**

		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**

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.

7. Доходи / витрати

7.1 Доходи

	Рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	**Рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.**
	тис. грн	**тис. грн.**
Дохід від валютно-обмінних операцій	58 164	40 437
Вплив змін валютних курсів	1 100	6 551
Валовий прибуток/збиток	**59 264**	**46 988**
Інші операційні доходи		
доходи від операційної оренди обладнання	0	4
Всього інший операційний дохід	**0**	**4**
Всього доходу від операційної діяльності	**59 264**	**46 992**

7.2 Інші операційні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Інші операційні витрати		
Штрафи	204	350
Адміністративна санкція до Фонду захисту інвалідів	88	55
Інші операційні витрати	20	7
Всього витрати	**312**	**412**

7.3 Адміністративні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Адміністративні витрати		
Амортизація	154	202
Витрати на оплату праці	17 338	11 393
Витрати на соціальне страхування	3 711	2 567
Інформаційно-консультаційні, юридичні послуги	106	56
Сервісне обслуговування РРО, утримання та обслуговування комп.техніки	0	496
Витрати на проведення аудиту	190	120
Витрати на послуги охорони	366	247
Витрати на оренду приміщення, обладнання, оплата експлуатаційних та комунальних послуг за договорами оренди	13 338	8 609
Амортизація Активів з права користування	6 808	5 348
Супровід програмного забезпечення, витрати на придбання електронних ключів та інше	37	37
витратні матеріали	77	53
Витрати на РКО	99	49
Зв'язок	53	29
Інші витрати	2	2
Всього адміністративні витрати	**42 279**	**29 208**

7.4.Інші доходи

	Рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Вплив змін валютних курсів на залишки сформованих у валюті резервів	147	0
Доходи від припинення договорів оренди та поступок по оренді	314	1 640
	461	**1 640**

7.5. Амортизація основних засобів і активів з права користування, що включені в звіт про прибутки та збитки

	2023 р.	2022 р.
	тис. грн.	тис. грн.
У складі адміністративних витрат:	**154**	**202**
Амортизація основних засобів	154	202
Амортизація активів з права користування	6 808	5 348

7.6. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
	тис. грн.	тис. грн.
Фонд оплати праці	17 338	11 393
Витрати на соціальне страхування	3 711	2 567
Всього	**21 049**	**13 960**
Кількість працівників (середньооблікова за рік)	203	216

	2023р.	2022р.
	тис. грн.	тис. грн.
У складі адміністративних витрат:		
Заробітна плата	17 338	11 393
Витрати на соціальне забезпечення	3 711	2 567

Всього витрати на винагороди працівникам	**21 049**	**13 960**

8. Податок на прибуток

Нижче представлені основні компоненти податкових витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня 2023 р. і 2022 р.

Звіт про прибутки або збитки

	2023 р.	2022 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Поточний податок на прибуток:	**10 025**	**3 203**
Прибуток до оподаткування	14 974	17 795
Теоретичний податок 18%	2 695	3 203
Фактичні витрати:		
Витрати по поточному податку на прибуток	2 695	3 203
Авансові внески з податку на прибуток, що перевищує суму нарахованого податку на прибуток	7 330	
Відстрочений податок:		
Витрати по податку на прибуток, відображений у звіті про прибутки або збитки	**10 025**	**3 203**

З 1 січня 2023 року Товариство, як платник податку на прибуток, який здійснює діяльність з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі, зобов'язане сплачувати авансові внески з податку на прибуток підприємств за кожний пункт обміну іноземної валюти, внесений до Реєстру пунктів обміну іноземної валюти станом на перше число поточного місяця. Авансові внески та податок на прибуток підприємств, що підлягає сплаті до бюджету платниками податку, які здійснюють діяльність з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі, визначаються у порядку, передбаченому пунктом 141.13 статті 141 Податкового Кодексу України (далі - Кодекс).

Авансовий внесок з податку на прибуток підприємств сплачується у розмірі:

а) трьох мінімальних заробітних плат, встановлених законом станом на 1 січня звітного (податкового) року, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований у населеному пункті, чисельність населення якого перевищує 50 тисяч, за статистичними даними чисельності наявного населення України, розміщеними на веб-сайті спеціально уповноваженого центрального органу виконавчої влади в галузі статистики станом на 1 січня року, що передує поточному року;

б) однієї мінімальної заробітної плати, встановленої законом станом на 1 січня звітного (податкового) року, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований в інших, крім передбачених підпунктом "а" цього підпункту, населених пунктах або за межами населених пунктів.

Авансові внески з податку на прибуток підприємств, сплачені відповідно до цього пункту, є невід'ємною частиною податку на прибуток.

Сплачена протягом звітного (податкового) періоду сума авансових внесків з податку на прибуток підприємств зменшує податкові зобов'язання з податку на прибуток підприємств, розраховані за

результатами такого звітного (податкового) періоду за базовою (основною) ставкою, визначеною статтею 136 цього Кодексу, у сумі, що не перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за такий податковий (звітний) період.

У разі якщо сума авансового внеску, попередньо сплаченого протягом звітного (податкового) року, перевищує суму нарахованого податкового зобов'язання за такий податковий (звітний) рік, сума такого перевищення не переноситься у зменшення податкових зобов'язань наступних податкових (звітних) періодів. Сума такого перевищення складає – 7 330 тис. грн за звітний 2023 рік.

Сума сплачених авансових внесків з податку на прибуток не підлягає поверненню платнику податку як надміру та/або помилково сплачені податкові зобов'язання, не може бути зарахована в рахунок інших податків і зборів (обов'язкових платежів).

9. Основні засоби

Зміни основних засобів за 2023 рік:

	Обладнання		**ВСЬОГО:**
Первісна вартість або оцінка			
На 31 грудня 2022 р.	1 249		1 249
Надходження			
Перекласифікація			
Вибуття	(231)		(231)
На 31 грудня 2023 р.	**1 018**		**1 018**
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2022 р.	(881)		(881)
Нарахування амортизації за рік	(154)		(154)
Вибуття	178		178
Інші зміни	-		-
На 31 грудня 2023 р.	**(857)**		**(857)**
Залишкова вартість			
На 31 грудня 2022	**368**		**368**
На 31 грудня 2023	**161**		**161**

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 31.12.2023 року не виявлено.

10. Нематеріальні активи

У 2023 році Товариство не мало на балансі нематеріальних активів.

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

11.1 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 2023 рік наведені нижче:

	Будівлі та обладнання	*Всього*
Первісна вартість на 31.12.2022 року	**21 181**	**21 181**
Визнано за рік, в. тому числі	5 750	5 750
нові активи	4 490	4 490
модифікація активів	1 260	1 260
Припинено визнання	(3 099)	(3 099)
Первісна вартість на 31.12.2023 року	**23 832**	**23 832**

Накопичена амортизація на 31.12.2022 року	**(5 240)**	**(5 240)**
Нараховано за рік	(6 808)	(6 808)
Припинено визнання	(2 703)	(2 703)
Накопичена амортизація на 31.12.2022 року	**(9 345)**	**(9 345)**
Балансова вартість		
На 31.12.2022 року	15 941	15 941
На 31.12.2023 року	14 487	14 487

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

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.

11.2 Зобов'язання з оренди

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року зобов'язання з оренди були представлені наступним чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	**15 246**	**16 482**
Відображені в балансі наступним чином:		
Поточна кредиторська заборгованість за орендою	6 689	5 974
Довгострокова кредиторська заборгованість за орендою	8 557	10 508
Всього кредиторська заборгованість з оренди	**15 246**	**16 482**

В таблиці нижче представлені мінімальні орендні платежі за договорами оренди та їх теперішня вартість станом на 31 грудня 2023 року:

	31.12.2023	
	Мінімальні орендні платежі	**Теперішня вартість мінімальних орендних платежів**
Суми до сплати за договорами фінансової оренди		
Протягом одного року	8 519	6 689
Від другого до третього року включно	9 636	8 557
Від третього до п'ятого року включно	0	0
Більше п'яти років	0	0
Всього	**18 155**	**15 246**
Теперішня вартість орендних зобов'язань		**15 246**
Суми до погашення протягом 12 місяців		6 689
Сума до погашення після 12 місяців		8 557

	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	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

11.3 Витрати на оренду

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

Суми, визнані в складі прибутку чи збитків	**2023**	**2022**
Витрати на амортизацію активів з правом використання	6 808	5 348
Відсоткові витрати за орендними зобов'язаннями	2 160	1 217
Витрати за короткостроковою орендою		
Витрати за орендою малоцінних активів	13 338	8 277
Витрати за змінними орендними платежами, не включені в оцінку орендного зобов'язання		
Збиток(+)/Прибуток(-) від припинення визнання орендних угод	314	
Збиток(+)/Прибуток(-) від надання поступок по оренді		

12. Фінансові активи та зобов'язання

12.1. Фінансові активи

Фінансові активи товариства, представлені наступним чином за категоріями оцінки:

	31.12.2023	31.12.2022
Грошові кошти та їх еквіваленти	55 829	55 331
Всього фінансові активи	**55 829**	**55 331**

12.2. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання станом на 31.12.2023 року та 31.12.2022 року представлені наступним чином:

	31.12.2023 тис. грн.	31.12.2022 тис. грн.
Короткострокові зобов'язання		
Торгівельна кредиторська заборгованість (примітка 12.3)	47	46
Поворотна фінансова допомога	5 500	7 413
Короткострокові зобов'язання з оренди	6 689	5 974
Всього короткострокових фінансових зобов'язань	**12 236**	**13 433**
Довгострокові зобов'язання		
Довгострокові зобов'язання з оренди	**8 557**	**10 508**
Всього фінансових зобов'язань	**20 793**	**23 941**

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю	**20 793**	**23 941**
Торгова та інша фінансова кредиторська заборгованість (Примітка 12.3)	47	46
Поворотна фінансова допомога	5 500	7 413
Зобов'язання з оренди	15 246	16 482

Станом на 31.12.2023 позики становлять 5 500 тис. грн. Договорами передбачено повернення коштів за першою вимогою.

Нижче представлено узгодження зобов'язань, пов'язаних з фінансовою діяльністю за 2023 та 2022 рік:

	31 грудня 2022	Фінансові грошові потоки (і)	Не грошові зміни: Коригування справедливої вартості	Нові договори оренди	Інші зміни	31 грудня 2023
Поворотна фінансова допомога	7 413	(1 913)				5 500
Зобов'язання з оренди	16 482	(8 476)		4 490	2 750	15 246
Всього зобов'язань за фінансовою діяльністю	**23 895**	**(10 389)**	**0**	**4 490**	**2 750**	**20 746**

	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**

До складу інших змін у 2023 році входять зміни орендних зобов'язань щодо модифікації договорів, припинення визнання та поступки по оренді.

Товариство обліковує поворотну фінансову допомогу у розмірі 5 500тис. грн , а саме:

- Від кінцевого бенефіціара Товариства Пасічник Т.О. в сумі 5 500 тис. грн. Термін повернення за договорами поворотної фінансової допомоги – на вимогу.

12.3. Короткострокова кредиторська заборгованість

Короткострокова кредиторська заборгованість представлені наступним чином:

	31.12.2023	31.12.2022
Заборгованість за отриманими послугами	47	46
Отримана поточна фінансова допомога	5 500	7 413

Всього фінансова короткострокова кредиторська заборгованість	***5 547***	***7 459***
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	0	2 863
Зобов'язання з інших платежів до бюджету	88	55
Всього кредиторська заборгованість	**5 635**	**10 377**
в тому числі		
фінансова кредиторська заборгованість	*5 547*	*7 459*
не фінансова кредиторська заборгованість	*88*	*2 918*

13. 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.

Рядок	Назва валюти	2023			2022		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	14 430	-	14 430	21 421	-	21 421
2	Євро	5 853	-	5 853	10 278	-	10 278
3	Інші*	3 611	-	3 611	2 714	-	2 714
4	Усього	23 894	-	23 894	34 413	-	34 413

* **Інші представлені** наступними валютами: англійський фунт стерлінгів, австралійський долар, канадський долар, швейцарський франк, чеська 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 2023 року обмежено, становить: 1 721 200 російських рублів, 525 білоруських рублів.

Станом на 31.12.2023 року Товариством створено резерв під такі активи:

Російські рублі за курсом НБУ станом на 31.12.2023, що дорівнює 4,2119 за 10 російських рублів. Сума резерву становить 725 тис.грн

Білоруські рублі за курсом НБУ станом на 31.12.2023, що дорівнює 13,8058 за 1 білоруський рубль. Сума резерву становить 7 тис. 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	2023		2022	
		вплив на прибуток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США: ** на 01.01.2024 на 8%* ** на 01.01.2023 на 10%*	**1 154**	**1 154**	**2 142**	**2 142**
2	Послаблення долара США: ** на 01.01.2024 на 5%* ** на 01.01.2023 на 5%*	**(722)**	**(722)**	**(1 071)**	**(1 071)**
3	Зміцнення євро: ** на 01.01.2023 на 8%* ** на 01.01.2023 на 10%*	**468**	**468**	**1 028**	**1 028**
4	Послаблення євро: ** на 01.01.2024 на 5%* ** на 01.01.2023 на 5%*	**(293)**	**(293)**	**(514)**	**(514)**
5	Зміцнення інших валют та банківських металів: ** на 01.01.2024 на 5%* ** на 01.01.2023 на 5%*	**144**	**144**	**136**	**136**
6	Послаблення інших валют та банківських металів: ** на 01.01.2024 на 5 %* ** на 01.01.2023 на 5%*	**(144)**	**(144)**	**(136)**	**(136)**

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 виручка Товариства отримується за рахунок здійснення операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, що відбуваються за касовим принципом.

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 2023 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	55 829	-	-	-	-	**55 829**
Всього фінансові активи	**55 829**	**0**	**0**	**0**	**0**	**55 829**
Зобов'язання						
Фінансова допомога	5 500	-	-	-	-	**5 500**
Зобов'язання з оренди	1 756	4 933	8 557	-	-	**15 246**
Інша фінансова кредиторська заборгованість	47	-	-	-	-	**47**
Всього фінансові зобов'язання	**7 303**	**4 933**	**8 557**	**0**	**0**	**20 793**

Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**48 526**	**(4 933)**	**(8 557)**	**0**	**0**	**35 036**
Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**48 526**	**43 593**	**35 036**	**35 036**	**35 036**	**35 036**

За 2022 рік:

	до запитання та до 3 місяців	**до 1 року**	**від 1 до 3 років**	**від 3 до 5 років**	**більше 5 років**	**Всього**
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	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**	**41 879**	**33 730**	**31 390**	**31 390**	**31 390**

14. Забезпечення

	Забезпечення на виплату відпусток	
	2023	**2022**

Балансова вартість на 1 січня	**992**	**939**
збільшення/(зменшення) резервів	37	53
Балансова вартість на 31 грудня	**1 029**	**992**

15. Статутний та інший капітал

Статутний капітал та інші складові капіталу:

	31.12.2023	31.12.2022
Статутний капітал	21 000	21 000

Учасники Товариства

	31.12.2023	31.12.2022
ТОВ «АКСІОМА ПРОФІТ»	0	20 790
Пасічник Тамара Олександрівна	15 000	0
Іванченко Олексій Валентинович	5 790	0
Січовий Володимир Олександрович	210	210
Всього	**21 000**	**21 000**

Станом на 31 грудня 2023 року статутний капітал повністю сформований та сплачений грошовими коштами.

Власниками Товариства є фізичні особи:

Пасічник Тамара Олександрівна - володіє 71,4384% статутного капіталу Товариства;

Іванченко Олексій Валентинович - володіє 27,5616% статутного капіталу Товариства;

Січовий Володимир Олександрович - володіє 1% статутного капіталу Товариства.

Кінцеві бенефіціарні власники Товариства :

Пасічник Тамара Олександрівна (71,4384%) та Іванченко Олексій Валентинович (27,5616%).

Прибуток за 2021 рік у сумі 4 004 тис. грн , за 2022 рік у сумі 13 712 тис. грн, станом на 31.12.20223 року залишається нерозподіленим.

Рух складових капіталу за винятком статутного фонду наведено нижче:

	2023		2022	
	Резерви капіталу	**Нерозподілений прибуток**	**Резерви капіталу**	**Нерозподілений прибуток**
на 1 січня	**6 137**	**17 716**	**6 137**	**4 004**
отримано прибутку		4 949		13 712

направлено прибуток на збільшення резервного капіталу	-	-	-	-
на 31 грудня	**6 137**	**22 665**	**6 137**	**17 716**

16. Дебіторська заборгованість

	31.12.2023	31.12.2022
	тис. грн.	тис. грн
Заборгованість за виданими авансами на оплату оренди, інших послуг	**1 235**	**1 064**
Всього нефінансова дебіторська заборгованість	**1 235**	**1 064**

17. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2023 р.	2022 р.
	тис. грн.	**тис. грн.**
Грошові кошти в банках	776	419
Готівка в касі у національній валюті	31 892	20 499
Готівка в касі в іноземній валюті	23 161	34 413
	55 829	**55 331**

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

Обсяги готівки, права користування за якими станом на 31 грудня 2023 року обмежено, становить: 1 721 200 російських рублів, 525 білоруських рублів.

Станом на 31.12.2023 року Товариством створено резерв під такі активи:

Російські рублі за курсом НБУ станом на 31.12.2023, що дорівнює 4,2119 за 10 російських рублів. Сума резерву становить 726 тис.грн

Білоруські рублі за курсом НБУ станом на 31.12.2023, що дорівнює 13,8058 за 1 білоруський рубль. Сума резерву становить 7 тис. грн.

Готівка в касі в іноземній валюті представлена наступними валютами:

Код валюти	**31.12.2023**	**31.12.2022**
TRY	3	52
BGN	0	1
AUD	1	4
CAD	291	70
CHF	280	265
CZK	38	73
EUR	5 853	10 279

GBP	1 160	966
ILS	2	25
PLN	969	1 209
SEK	12	29
USD	14 430	21 421
Інші	122	19
Разом	**23 161**	**34 413**

18. 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.

19.Операції з пов'язаними особами

Пов'язаними сторонами Товариства станом на 31.12.2023 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'язаними сторонами Товариства станом на 31.12.2023 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 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 року), Товариство з обмеженою відповідальністю «АКСІОМА ПРОФІТ»(з 01.08.2016 року)

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:

	2023 р.	**2022 р.**
	тис. грн.	**Тис. грн.**
Заробітна плата	649	488
ЄСВ 22%	143	107
ВСЬОГО	**792**	**595**

Операції за участю пов'язаних осіб – власників

	2023р.	**2022р.**
Короткострокова фінансова допомога:		
Залишок на 1 січня	7 413	8 770
Отримана	4 200	3 093
Повернена	(6 113)	(4 450)

Залишок на 31 грудня	**5 500**	**7 413**

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

	31.12.2023		31.12.2022	
	активи	зобов'язання	активи	зобов'язання
Активи з права користування	6 478		8 834	-
Зобов'язання з оренди		7 132		9 137
Торгова та інша кредиторська заборгованість		(110)	-	-
Всього	6 478	7 022	8 834	9 137

Визнано у прибутках та збитках:

	2023		2022	
	доходи	витрати	доходи	витрати
амортизація активу з права користування	-	2 356	-	1 127
Фінансові витрати	-	1 115	-	532
визнані витрати оренди на прямолінійній основі	-	4	-	-
Визнані витрати за надання послуг	-	-	-	280
Всього	-	**3 475**	-	**1 939**

Операції з іншими пов'язаними особами

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

	31.12.2023		31.12.2022	
	активи	зобов'язання	активи	зобов'язання
активи з права користування	-	-	-	-
Зобов'язання з оренди		-	-	-
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Всього	-	-	-	-

	2023		2022	
	доходи	витрати	доходи	витрати

амортизація активу з права користування	-	-	-	148
Фінансові витрати	-	-	-	8
визнані витрати оренди на прямолінійній основі	-	667	-	638
Всього	**0**	**667**	**-**	**794**

20. 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.

21. 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.

06 лютого 2024 року Президентом України підписано закони про продовження строку дії воєнного стану в Україні з 05 години 30 хвилин 14 лютого 2024 року строком на 90 діб.

Однак, ситуація у майбутньому, пов'язана з продовження військової агресії Росії на території України і в 2024 році, 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.

З 2024 року суттєво змінені нормативні вимоги до ведення діяльності, зокрема, постановою НБУ від 27.12.2023 №192 «Про затвердження Положення про пруденційні нормативи для фінансових компаній» визначені вимоги до власного капіталу та коефіцієнту левереджу, а постановою НБУ від 29.12.2023 № 199 «Про затвердження положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» визначені умови до системи внутрішнього контролю для фінансових компаній, що здійснюють торгівлю іноземною валютою. Граничний термін приведення діяльності до цих вимог встановлено 01.07.2024.

Заступник директора — Колос О.А.

Головний бухгалтер — Балова Т.В.

27.02.2024

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

		Коди		
Дата (рік, місяць, число)		2024	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" АКСІОМА"	за ЄДРПОУ	40180277	
Територія	Оболонський район в м.Києві	за КАТОТТГ [1]	UA80000000000551439	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	64.99	

Середня кількість працівників [2] 203

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 2023 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	368	161
первісна вартість	1011	1 249	1 018
знос	1012	881	857
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	15 941	14 487
Усього за розділом I	**1095**	**16 309**	**14 648**
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	1 064	1 235
з бюджетом	1135	-	-
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	55 331	55 829
готівка	1166	54 912	55 053
рахунки в банках	1167	419	776
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**	**56 395**	**57 064**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**72 704**	**71 712**

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	17 716	22 665
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**44 853**	**49 802**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	10 508	8 557
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**	**10 508**	**8 557**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	5 974	6 689
товари, роботи, послуги	1615	46	47
розрахунками з бюджетом	1620	2 918	88
у тому числі з податку на прибуток	1621	2 863	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
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	992	1 029
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	7 413	5 500
Усього за розділом III	**1695**	**17 343**	**13 353**
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**	**72 704**	**71 712**

Керівник Шварцкопф Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер Балова Тетяна Вікторівна

[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)	2024	01	01
за ЄДРПОУ	40362214		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2023 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	59 264	46 988
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	59 264	46 988
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
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	(42 279)	(29 208)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(312)	(1 292)
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	16 673	16 492
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	461	1 640
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(2 160)	(1 217)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	14 974	16 915
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(10 025)	(3 203)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	4 949	13 712
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**	4 949	13 712

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	77	53
Витрати на оплату праці	2505	17 338	11 400
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 711	2 567
Амортизація	2515	154	202
Інші операційні витрати	2520	21 311	15 398
Разом	**2550**	42 591	29 620

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	-	-

Документ підписано електронним підписом · ЕП · Електронний підпис

ЕП ШВАРЦКОПФ НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА
ЕП Балова Тетяна Вікторівна

Керівник Шварцкопф Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер Балова Тетяна Вікторівна

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2024 | 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 2023 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	58 164	40 441
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	150	48
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
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(13 527)	(8 017)
Праці	3105	(13 950)	(9 193)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 711)	(2 564)
Зобов`язань з податків і зборів	3115	(16 374)	(3 024)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(12 888)	(646)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 486)	(2 378)
Витрачання на оплату авансів	3135	(789)	(262)
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	(376)	(1 232)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	9 587	16 265
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	53	129
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	(-)	(-)
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**	53	129
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	4 200	3 093
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	6 113	4 450
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 160)	(1 217)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(6 316)	(5 240)
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**	-10 389	-7 814
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	-749	8 580
Залишок коштів на початок року	3405	55 331	40 200
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 247	6 551
Залишок коштів на кінець року	3415	55 829	55 331

ЕП ШВАРЦКОПФ НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВН

Керівник _____ **Шварцкопф Наталія Володимирівна**

ЕП Балова Тетяна Вікторівна

Головний бухгалтер _____ **Балова Тетяна Вікторівна**

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2024	01
за ЄДРПОУ	40186377	

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2023 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	17 716	-	-	44 853
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	21 000	-	-	6 137	17 716	-	-	44 853
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	4 949	-	-	4 949
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	-	-	-	-	-	-	-	-

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**	-	-	-	-	4 949	-	-	4 949
Залишок на кінець року	**4300**	21 000	-	-	6 137	22 665	-	-	49 802

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

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

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2023	01
за ЄДРПОУ	40186227	

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" АКСІОМА"

(найменування)

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	-	-	-	-	-	-	-	-

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

ЕП Шварцкопф Наталія Володимирівна

Керівник **Шварцкопф Наталія Володимирівна**

ЕП Балова Тетяна Вікторівна

Головний бухгалтер **Балова Тетяна Вікторівна**

Прошнуровано, пронумеровано та
скріплено відбитком печатки
57 (п'ятдесят сім) арк.
Директор
ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»

Каштанова І.О.