ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА»

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА 4
ЗВІТ ПРО ФНАНСОВИЙ СТАН 7
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД 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 11
2.1. Короткий огляд суттєвих положень облікової політики 15
3. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні 24
4. Основні облікові оцінки та припущення 26
5. Управління капіталом 27
6. Оцінка справедливої вартості 27
7. Доходи / витрати 30
7.1 Доходи 30
7.2 Інші операційні витрати 30
7.3 Адміністративні витрати 30
7.4.Інші доходи 31
7.5. Амортизація основних засобів і активів з права користування, що включені в звіт про прибутки та збитки 31
7.6. Витрати на оплату праці 32
8. Податок на прибуток 32
9. Основні засоби 33
10. Нематеріальні активи 35
11. Активи з права користування, зобов'язання з оренди та витрати на оренду 35
11.1 Активи з права користування 35
11.2 Зобов'язання з оренди 36
11.3 Витрати на оренду 38
12. Фінансові активи та зобов'язання 38
12.1. Фінансові активи 38
12.2. Фінансові зобов'язання 39
12.3. Короткострокова кредиторська заборгованість 39
13. Цілі і політика управління ризиками 40
14. Забезпечення 42
15. Статутний та інший капітал 43
16. Дебіторська заборгованість 43
17. Грошові кошти та їх еквіваленти 44
18. Договірні зобов'язання по майбутніх операцій та умовні факти господарської діяльності 44
19.Операції з пов'язаними особами 45
20. Умовні активи та зобов'язання 46
21. Події після дати балансу 47

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2025 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчилися 31 грудня 2025 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 2025 року, затверджена та підписана від імені Товариства:

Директор Наталія ШВАРЦКОПФ

Головний бухгалтер Тетяна БАЛОВА

24.02.2026

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

+380 44 501 25 31
pkf@pkf.ua
www.pkf.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 2025 року, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів (прямий метод) та звіту про зміни в капіталі 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 2025 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) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) 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 РМСЕБ. 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.

Інша інформація

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

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» є фірмою членом 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.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 (річних звітних даних) учасника ринку небанківських фінансових послуг Компанії станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості від 18 травня 2026 року.

Інші питання – окремий аудиторський звіт

Компанія також підготувала фінансову звітність за той самий звітний період на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (iXBRL) відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Ми також виконали аудит такої фінансової звітності та видали 18 травня 2026 року окремий аудиторський звіт щодо неї. Зазначена фінансова звітність відрізняється за формою подання від фінансової звітності, щодо якої виданий цей аудиторський звіт, однак ґрунтується на тих самих даних бухгалтерського обліку Компанії.

Нашу думку щодо фінансової звітності, що була предметом нашого аудиту, не модифіковано з цього питання.

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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанія припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- аудиторська фірма внесена до Розділу «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 у Реєстрі 3886;

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- 01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

веб сторінка/веб-сайт суб'єкта аудиторської діяльності:

- www.pkf.ua

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
18 травня 2026 року

ЗВІТ ПРО ФНАНСОВИЙ СТАН

станом на 31 грудня 2025 р.

	Прим.	2025	2024
			тис. грн.
Активи			
Необоротні активи			
Основні засоби	9	26	66
Активи з права користування	11	8 890	10 815
Необоротні активи всього		**8 916**	**10 881**
Оборотні активи			
Витрати майбутніх періодів	16	14	0
Інша дебіторська заборгованість	16	1 130	1 239
Грошові кошти та їх еквіваленти	17	89 659	68 799
Оборотні активи всього		**90 803**	**70 038**
Активи всього		**99 719**	**80 919**
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	15	21 000	21 000
Резервний капітал	15	6 137	6 137
Нерозподілений прибуток	15	62 083	41 213
Всього власний капітал		**89 220**	**68 350**
Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові зобов'язання	11	2 477	5 228
Довгострокові зобов'язання всього		**2 477**	**5 228**
Короткострокові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за зобов'язаннями з оренди	11	7 256	6 483
Поточні забезпечення	14	726	812
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	12.3	40	46
Короткострокові зобов'язання всього		**8 022**	**7 341**
Всього зобов'язання		**10 499**	**12 569**
Всього власний капітал та зобов'язання		**99 719**	**80 919**

Директор Наталія ШВАРЦКОПФ

Головний бухгалтер Тетяна БАЛОВА

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.

	Прим.	2025р. тис. грн.	2024р. тис. грн.
Діяльність, що триває			
Чистий дохід від реалізації	7.1	95 212	88 193
Валовий прибуток/збиток		**95 212**	**88 193**
Доходи операційної діяльності всього		**95 212**	**88 193**
Адміністративні витрати	7.3	(48 128)	(47 477)
Інші операційні витрати	7.2	(309)	(502)
Витрати операційної діяльності всього		**(48 437)**	**(47 979)**
Результат від операційної діяльності		**46 775**	**40 214**
Фінансові витрати	7.3	(2 145)	(2 021)
Інші доходи	7.4	133	574
Інші витрати		(9)	(27)
Фінансовий результат до оподаткування від діяльності, що триває		**44 754**	**38 740**
Витрати за податком на прибуток	8	(23 884)	(20 192)
Чистий прибуток (збиток) від діяльності, що триває		**20 870**	**18 548**
Всього сукупного доходу за період, за вирахуванням податків		**20 870**	**18 548**

Директор Наталія ШВАРЦКОПФ

Головний бухгалтер Тетяна БАЛОВА

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД)
за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.

		2025р.	2024р.
Рух коштів у результаті операційної діяльності	**Прим.**	**тис. грн.**	**тис. грн.**
Надходження коштів від надання послуг	7.1	94 370	85 812
Надходження від повернення авансів		309	209
Інші надходження		79	42
Витрачання на придбання товарів, робіт, послуг	7.3	(19 159)	(17 179)
Витрачання на оплату праці	7.3	(13 375)	(15 389)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	7.3	(3 720)	(4 126)
Витрачання на оплату податку на прибуток	8	(23 884)	(20 192)
Витрачання на оплату інших податків і зборів		(4 044)	(3 863)
Інші витрачання в результаті операційної діяльності	7.2-7.3	-	(581)
Витрачання на оплату авансів		(363)	(703)
Інші витрачання		(200)	-
Чистий рух від операційної діяльності		**30 013**	**24 030**
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації необоротних активів		9	27
Витрачання на придбання необоротних активів	9-10	-	-
Чистий рух від інвестиційної діяльності		**9**	**27**
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	**Прим.**		
Отримання позик	19	-	-
Погашення позик	19	-	(5 500)
Платежі в результаті фінансової діяльності	11	(7 860)	(5 949)
Витрачання на сплату відсотків	11	(2 145)	(2 021)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		**(10 005)**	**(13 470)**
Чистий рух грошових коштів за рік		**20 017**	**10 587**
Залишок коштів на початок року		68 799	55 829
Вплив змін валютних курсів		843	2 383
Залишок коштів на кінець звітного періоду		**89 659**	**68 799**

Директор Наталія ШВАРЦКОПФ
Головний бухгалтер Тетяна БАЛОВА

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.

	Статутний капітал	Резерви капіталу	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
На 1 січня 2024 р.	21 000	6 137	22 665	49 802
Прибуток за звітний рік	-	-	18 548	18 548
Інші зміни	-	-	-	0
				0
Всього зміни в капіталі	0	0	18 548	41 213
Сальдо на 31.12.2024 р.	21 000	6 137	41 213	68 350

	Статутний капітал	Резерви капіталу	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
На 1 січня 2025 р.	21 000	6 137	41 213	68 350
Прибуток за звітний рік	-	-	20 870	20 870
Інші зміни	-	-	-	0
				0
Всього зміни в капіталі	0	0	20 870	20 870
Сальдо на 31.12.2025 р.	21 000	6 137	62 083	89 220

Директор Наталія ШВАРЦКОПФ

Головний бухгалтер Тетяна БАЛОВА

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року, складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

1. Загальна інформація про компанію

Організація та діяльність

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

Товариство має наступні дозволи та ліцензії:

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 24.03.2016 року ФК № 728
- Ліцензія на здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі. Витяг з електронного реєстру ліцензій на здійснення валютних операцій та осіб, яким видано ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.04.2024 року.

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.

Протягом звітного періоду Товариство здійснювало діяльність з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

Середня кількість штатних працівників Товариства станом на кінець 31 грудня 2025 року складає 164.

Станом на 31.12.2025р. 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.

Станом на 31.12.2025 Товариство має 81 структурний підрозділ.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

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

Основа обліку

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

Функціональна валюта і валюта подання фінансової звітності

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

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

	31 грудня 2025 р., грн.	31 грудня 2024р., грн.
1 долар США	42,3878	42,039
1 євро	49,8565	43,9266
1 Фунт стерлінгів	57,2108	52,946

Нові та переглянуті стандарти, що набули чинності у 2025 році

У 2025 році Компанія вперше застосувала такі зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), що набули чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2025 року.

1. Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» – Відсутність обмінюваності

Суть змін:

• Уточнено критерії визначення того, чи є валюта обмінюваною.

• Запроваджено модель визначення спот-курсу у випадках, коли обмін валют недоступний або суттєво обмежений.

• Видалено попереднє положення щодо використання першого наступного доступного курсу.

• Розширено розкриття щодо обмежень обмінюваності та їх впливу на ліквідність і ризики.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 — «Класифікація та оцінка фінансових інструментів»

Суть: Внесено уточнення щодо оцінки характеристик грошових потоків (тест SPPI), зокрема для інструментів з ESG-умовами (наприклад, кредити, де ставка залежить від виконання екологічних цілей).

Також уточнено момент припинення визнання фінансових зобов'язань, сплачених через електронні системи платежів. За загальним правилом зобов'язання припиняється на дату розрахунку (дату надходження отримувачу коштів). Однак нове роз'яснення дозволяє компанії обрати облікову політику, за якою зобов'язання вважається припиненим раніше — на дату ініціювання платежу, але тільки за умови одночасного виконання трьох критеріїв:

Неможливість відкликання: Компанія не має юридичної чи практичної можливості відкликати, зупинити або скасувати платіжну інструкцію.

Відсутність доступу до коштів: Компанія більше не має доступу до готівки на своєму рахунку в результаті цієї платіжної інструкції (гроші «заблоковані» банком або вже списані з доступного залишку).

Незначний ризик розрахунку: Ризик того, що платіж не буде виконано через технічні чи інші причини, є незначним.

Дата набуття чинності: 1 січня 2025 року.

2. Нові стандарти та поправки, опубліковані, але ще не набули чинності

1. Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Класифікація та оцінка фінансових інструментів

Суть змін:

• Уточнено критерії тесту SPPI (виключно виплати основної суми та процентів) для інструментів зі складними умовами.

• Уточнено підхід до модифікацій фінансових активів та зобов'язань.

• Розширено вимоги до розкриття щодо ризиків, умов та грошових потоків.

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року.

2. Щорічні покращення до МСФЗ – Том 11

Суть змін:

• Уточнення щодо хеджування при першому застосуванні МСФЗ (МСФЗ 1).

• Уточнення у розкритті кредитного ризику та різниці між справедливою вартістю і ціною угоди (МСФЗ 7).

• Уточнення щодо припинення визнання (МСФЗ 9).

• Уточнення щодо визначення фактичного агента (МСФЗ 10).

• Технічні зміни у класифікації грошових потоків (МСБО 7).

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року.

3. Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Договори, що залежать від природних умов виробництва електроенергії

Суть змін:

• Уточнено, коли такі договори слід класифікувати як деривативи.

• Уточнено застосування правила «власне споживання».

• Розширено вимоги щодо розкриття ризиків.

Дата набуття чинності: 1 січня 2026 року.

4. МСФЗ 18 «Подання та розкриття у фінансовій звітності»

Суть змін:

• Замінює МСБО 1.

• Запроваджено поділ на операційну, інвестиційну та фінансову діяльність у звіті про прибутки та збитки.

• Запроваджено управлінські показники результативності (УПР).

• Розширено вимоги до структури приміток.

Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року.

5. МСФЗ 19 «Дочірні компанії без публічної підзвітності: розкриття»

Суть змін:

• Дочірні компанії можуть застосовувати повне визнання та оцінку за МСФЗ з використанням скорочених розкриттів.

• Зменшує обсяг подання окремої фінансової звітності таких компаній.

Дата набуття чинності: 1 січня 2027 року.

6. Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 – Продаж або внесення активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством

Суть змін:

• Спрямовані на усунення суперечностей між стандартами щодо визнання прибутку чи збитку в таких операціях.

• Передбачено різний підхід залежно від того, чи є передані активи бізнесом за МСФЗ 3.

Дата набуття чинності: відкладена на невизначений строк; дострокове застосування дозволено.

Дані зміни не мають значного впливу на фінансову звітність Компанії, окрім майбутнього запровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності».

Запровадження МСФЗ 18 (який повністю замінить МСБО 1) — це наймасштабніша зміна у поданні звітності за останні десятиліття.

Запровадження МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який замінює МСБО 1, зумовить суттєву реструктуризацію звіту про прибутки та збитки шляхом класифікації доходів та витрат за трьома новими категоріями: операційною, інвестиційною та фінансовою. Ключовим елементом впливу є запровадження обов'язкових проміжних підсумків, зокрема показника операційного прибутку, що усуває існуючу раніше довільність у його розрахунку та забезпечує порівнянність звітності між різними компаніями.

Стандарт також вимагає обов'язкового розкриття в примітках показників ефективності управління (MPMs), які використовуються керівництвом у публічних комунікаціях, але не є прямо визначеними в МСФЗ, із наданням їх узгодження з найближчими офіційними показниками звітності. Оновлені вимоги щодо агрегування та дезагрегування інформації обмежать можливість групування суттєвих витрат у складі «інших витрат», вимагаючи їх детального розкриття за характером або функцією. Очікується, що впровадження стандарту потребуватиме технічного перерахунку порівняльної інформації за попередні періоди та налаштування внутрішніх облікових систем, хоча воно не змінить безпосередньо порядок визнання та оцінки активів чи зобов'язань.

МСФЗ 18 вносить правки і в МСБО 7: Компанії більше не матимуть вибору, куди відносити сплачені/отримані відсотки та дивіденди. Для більшості нефінансових установ вони будуть чітко закріплені за певними категоріями (наприклад, сплачені відсотки — завжди у фінансовій діяльності).

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-ґрунтована 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 свідчень 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 агенту, 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, ґрунтуючись 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 з 1 січня 2025 року сплачується у розмірі:

а) еквівалентному шестистам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу, в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований у населеному пункті (крім міста Києва), 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) еквівалентному семистам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу, в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований у місті Києві;

в) еквівалентному двомстам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу, в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований в інших, крім передбачених підпунктами "а" та "б" 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 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).

З 01 січня 2025 року базову ставку податку на прибуток для фінансових установ (крім страховиків) підвищено з 18 відсотків до 25 відсотків.

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 продажу 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.

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.

3. Операційне середовище, ризики та економічні умови в Україні

В Україні спостерігається складне операційне середовище через триваючу війну, яка створює високі військові та політичні ризики. Економічні умови характеризуються впливом війни на ключові показники, такі як ВВП, інфляція та рівень безробіття, але також відзначаються стійкістю завдяки міжнародній допомозі та певним адаптаційним процесам у бізнесу.

Операційне середовище

Військова агресія: Ведення бойових дій створює прямі загрози для безпеки, руйнує інфраструктуру та порушує логістичні ланцюги.

Нестабільність: Політична ситуація є нестабільною, що впливає на бізнес-планування та прийняття інвестиційних рішень.

Адаптація бізнесу: Незважаючи на складнощі, багато українських компаній адаптувалися до умов війни, переносячи виробництво, змінюючи логістику та переходячи на дистанційну роботу.

Ризики

Військові ризики: Прямі ризики, пов'язані з бойовими діями, обстрілами, окупацією територій та мобілізацією.

Політичні та правові ризики: Невизначеність, пов'язана з війною та її наслідками, ризики, пов'язані з корупцією, зміною законодавства та можливими політичними кризами.

Економічні ризики: Інфляція, падіння купівельної спроможності, проблеми з доступом до фінансування, девальвація гривні, ризики, пов'язані з енергетичною безпекою.

Ризики для ланцюгів постачання: Порушення логістики через війну, блокування портів, зростання вартості транспортування.

Економічні умови

Вплив війни: Війна призвела до значного падіння ВВП, зростання інфляції та рівня безробіття.

Міжнародна допомога: Фінансова підтримка від міжнародних партнерів є критично важливою для підтримки стабільності економіки, фінансування бюджету та відновлення.

Інфляція: Інфляція залишається високою, хоча і знижується порівняно з піковими значеннями, але впливає на купівельну спроможність населення.

Інвестиції: Залучення інвестицій є складним через високі ризики, але в деяких секторах спостерігається певне відновлення.

Відновлення економіки: Потенціал для відновлення економіки залежить від завершення війни та успішності програм відбудови.

Соціально-економічна активність:

Незважаючи на загрозу безпеці, ділова активність у Києві та регіонах відновлювалася, що підтримувало попит на фінансові послуги, зокрема обмін валют.

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, а також дослідження НБУ.

Ризики та ймовірність ризику *		**Очікуваний вплив**
Зовнішні ризики		
Посилення війни Росії проти України	**Високий**	Високий. Економічні наслідки: Продовження або ескалація конфлікту посилить руйнування інфраструктури, сприятиме подальшій міграції та збільшенню кількості внутрішньо переміщених осіб. Це обмежить доступ до міжнародних ринків, ускладнить експорт, посилить фіскальне навантаження та потребу у зовнішньому фінансуванні. Інфляція та девальвація національної валюти залишаються високими ризиками.
Стрибки цін на енергоносії та сировину	**Високий**	Високий. Наслідки: Висока вартість енергоресурсів призведе до зростання витрат для промисловості та домогосподарств, що обмежить економічне зростання. Нестабільність на ринках продовольства та добрив також може позначитися на аграрному секторі.
Глобальне уповільнення або рецесія	**Середній**	Високий. Наслідки: Рецесія в ключових країнах-донорів та партнерів може зменшити обсяги міжнародної допомоги та інвестицій, що посилить фінансові труднощі в Україні. Це також вплине на експорт, зокрема металургію та аграрний сектор.
Фінансова нестабільність та боргові ризики	**Середній**	Середній. Наслідки: Підвищення відсоткових ставок міжнародними фінансовими установами ускладнює залучення дешевих кредитів, що впливає на боргове навантаження країни.
Внутрішні ризики		
Соціальні хвилювання.	**Середній**	Високий. Наслідки: Висока інфляція, скорочення реальних доходів та зростання рівня бідності можуть спричинити соціальні протести та політичну нестабільність.
Втрата імпульсу реформ	**Середній**	Високий. Наслідки: Корупційні ризики, зниження ефективності управління та слабка судова система можуть загальмувати реформи, що негативно вплине на перспективи міжнародної підтримки.
Кібератаки та загрози для критичної інфраструктури	**Середній**	Високий. Наслідки: Україна залишається вразливою до атак на енергетичну та фінансову інфраструктуру, що може призвести до збоїв у постачанні електроенергії, тепла та води.
Структурні ризики		
Геополітична фрагментація	**Високий**	Високий. Наслідки: Скорочення міжнародного співробітництва та торговельні обмеження можуть ускладнити доступ до критично важливих товарів і технологій.

Дефіцит робочої сили та міграція	**Високий**	Середній. Наслідки: Значна частина працездатного населення виїхала за кордон або мобілізована, що впливає на ринок праці та відновлення економіки

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

Ймовірність настання ризику

Ступінь впливу	Низька	Середня	Висока
	<15%	15%-25%	25%-50%
Слабкий			
Помірний	**Швидке відновлення пошкодженої інфраструктури.** **Пришвидшення євроінтеграційних процесів.**	**Поглиблення негативних міграційних тенденцій** **Підвищення податків**	**Посилення геополітичної поляризації країн і, відповідно, фрагментації світової торгівлі**
Сильний	**Швидка реалізація масштабного плану відбудови України.** **Швидше закінчення активних бойових дій.**	**Зміна ритмічності міжнародної допомоги** **Посилення фінансової підтримки партнерів**	**Ескалація бойових дій, подальші руйнування виробничих потужностей.** **Більший дефіцит е/е через подальші пошкодження енергетичної інфраструктури.** **Виникнення додаткових бюджетних потреб.**

Джерело: Інфляційний звіт, січень 2025 рок / НБУ - https://bank.gov.ua

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 обгрунтованими 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, 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 неможливо.

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.

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». Протягом звітного періоду 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 фінансові компанії», Постанови Національного банку України «Про затвердження положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» та всіма додатковими вимогами Національного банку України, щодо здійснює регулювання ринку фінансових послуг.

Відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 року № 1953-IX, мінімальний статутний капітал для установ, що мають намір здійснювати діяльність з торгівлі валютними цінностями, становить три мільйони гривень.

Відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 27 12 2023 року №192 «Про пруденційні вимоги до фінансових компаній», власний капітал фінансової компанії, до ліцензії якої включено право на надання одного (єдиного) виду фінансових послуг, є достатнім, якщо його розмір не менший ніж:

15 мільйонів гривень - для торгівлі валютними цінностями в готівковій формі.

Станом на 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024, Товариство виконує всі вимоги щодо розміру статутного та власного 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 31.12.2025 року		
Рядок	Назва статті	Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю	Справедлива вартість	Різниці
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти	89 659	89 659	
	Усього фінансових активів	**89 659**	**89 659**	
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
2	Поточна кредиторська заборгованість	40	40	
3	Зобов'язання з оренди	9 733	9 733	
	Усього фінансових зобов'язань	**9 773**	**9 773**	

		Станом на 31.12.2024 року		
Рядок	Назва статті	Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю	Справедлива вартість	Різниці
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти	68 799	68 799	
	Усього фінансових активів	**68 799**	**68 799**	
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
2	Поточна кредиторська заборгованість	46	46	
3	Зобов'язання з оренди	11 711	11 711	
	Усього фінансових зобов'язань	**11 757**	**11 757**	

		Станом на 31.12.2025 року			
Рядок	Назва статті	Справедлива вартість 1 Рівень	Справедлива вартість 2 Рівень	Справедлива вартість 3 Рівень	Балансова вартість
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти	89 659	-	-	89 659
	Усього фінансових активів	**89 659**	**-**	**-**	**89 659**

	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
2	Поточна кредиторська заборгованість	-	40	40
3	Зобов'язання з оренди	-	9 733	9 733
4	Поворотна фінансова допомога	-	-	-
	Усього фінансових зобов'язань	**-**	**9 773**	**9 773**

		Станом на 31.12.2024 року			
Рядок	**Назва статті**	**Справедлива вартість 1 Рівень**	**Справедлива вартість 2 Рівень**	**Справедлива вартість 3 Рівень**	**Балансова вартість**
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти	68 799	-	-	68 799
	Усього фінансових активів	**68 799**	**-**	**-**	**68 799**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
2	Поточна кредиторська заборгованість		-	46	46
3	Зобов'язання з оренди		-	11 711	11 711
4	Поворотна фінансова допомога		-	-	-
	Усього фінансових зобов'язань		**-**	**11 757**	**11 757**

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 2025 р.	**Рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.**
	тис. грн	**тис. грн.**
Дохід від валютно-обмінних операцій	94 369	85 812
Вплив змін валютних курсів	843	2 381
Валовий прибуток/збиток	**95 212**	**88 193**
Всього доходу від операційної діяльності	**95 212**	**88 193**

7.2 Інші операційні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.	**Рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.**
	тис. грн.	**тис. грн.**
Інші операційні витрати		
Штрафи	278	500
Інші операційні витрати	31	2
Всього витрати	**309**	**502**

7.3 Адміністративні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.	**Рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.**
	тис. грн.	**тис. грн.**
Адміністративні витрати		
Амортизація	32	67
Витрати на оплату праці	17 237	19 026
Витрати на соціальне страхування	3 720	4 126
Інформаційно-консультаційні, освітні, юридичні послуги	93	91
Витрати на проведення аудиту	173	150

Витрати на послуги охорони	421	400
Витрати на оренду приміщення, обладнання, оплата експлуатаційних та комунальних послуг за договорами оренди	15 357	15 736
Амортизація активів з права користування	7 871	6 475
Супровід програмного забезпечення, витрати на придбання електронних ключів та інше	104	86
витратні матеріали	66	34
Витрати на РКО	2 986	1 182
Зв'язок	68	76
Витрати на утримання рекламних засобів	0	28
Всього адміністративні витрати	**48 128**	**47 477**

7.4.Інші доходи

	Рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.	**Рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.**
	тис. грн.	**тис. грн.**
Дохід від реалізації інших оборотних активів	9	27
Інші доходи	1	88
Доходи від припинення договорів оренди та поступок по оренді	123	459
	133	**574**

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

	2025 р.	**2024 р.**
	тис. грн.	**тис. грн.**
У складі адміністративних витрат:	**7 903**	**6 542**
Амортизація основних засобів	32	67
Амортизація активів з права користування	7 871	6 475

7.6. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року
	тис. грн.	тис. грн.
Фонд оплати праці	17 237	19 026
Витрати на соціальне страхування	3 720	4 126
Всього	**20 957**	**23 152**
Кількість працівників (середньооблікова штатних працівників)	164	189
	2025р.	**2024р.**
	тис. грн.	**тис. грн.**
У складі адміністративних витрат:		
Заробітна плата	17 237	19 026
Витрати на соціальне забезпечення	3 720	4 126
Всього витрати на винагороди працівникам	**20 957**	**23 152**

8. Податок на прибуток

Нижче представлені основні компоненти податкових витрат з податку на прибуток звітний період, що закінчився 31 грудня 2025 р. і 31 грудня 2024 р.

Звіт про прибутки або збитки

	2025 р.	2024 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Поточний податок на прибуток:		**20 192**
Прибуток до оподаткування		38 740
Теоретичний податок 18%	44 754	6 974
Фактичні витрати:		
Прибуток до оподаткування	11 188	
Теоретичний податок 25%	70	
Вплив постійних витрат	11 258	
Фактичні витрати:		
Витрати по поточному податку на прибуток	11 258	6 974
Авансові внески з податку на прибуток, що перевищують суму нарахованого податку на прибуток	12 626	13 218

Відстрочений податок:

Витрати по податку на прибуток, відображений у звіті про прибутки або збитки	**23 884**	**20 192**

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 з 1 січня 2025 року сплачується у розмірі:

а) еквівалентному шестистам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу, в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований у населеному пункті (крім міста Києва), 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) еквівалентному семистам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу, в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований у місті Києві;

в) еквівалентному двомстам євро згідно з офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на перше число першого місяця календарного кварталу, в якому відбувається сплата авансового внеску, за кожний пункт обміну іноземної валюти, розташований в інших, крім передбачених підпунктами "а" та "б" 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 станом на кінець 31 грудня 2025 року складає 12 626 тис. грн за звітний період.

1 грудня 2024 року набрав чинності Закон України від 10 жовтня 2024 року № 4015-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану», яким змінено підходи до оподаткування прибутку фінансових установ (крім страхових компаній) та переглянуто ставки податку на прибуток, яким змінено підходи до оподаткування прибутку фінансових установ, до яких з 01.01.2025 застосовується базова (основна) ставка податку на прибуток у розмірі 25 % замість 18%.

9. Основні засоби

Зміни основних засобів за 2025 рік:

	Обладнання		ВСЬОГО:
Первісна вартість або оцінка			
На 31 грудня 2024 р.	330		330
Надходження			
Вибуття	(174)		(174)
На 31 грудня 2025 р.	**156**		**156**
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2024 р.	(264)		(264)
Нарахування амортизації **за період**	(32)		(32)
Вибуття	166		166
Інші зміни	-		-
На 31 грудня 2025 р.	**(130)**		**(130)**
Залишкова вартість			
На 31 грудня 2024	**66**		**66**
На 31 грудня 2025	**26**		**26**

Зміни основних засобів за 2024 рік:

	Обладнання		ВСЬОГО:
Первісна вартість або оцінка			
На 31 грудня 2023 р.	1 018		1 018
Надходження			
Вибуття	(688)		(688)
На 31 грудня 2024 р.	**330**		**330**
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2023 р.	(857)		(857)
Нарахування амортизації **за період**	(67)		(67)
Вибуття	660		660
Інші зміни	-		-
На 31 грудня 2024 р.	**(264)**		**(264)**
Залишкова вартість			
На 31 грудня 2023	**161**		**161**

Балансова вартість основних засобів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. Ознак знецінення основних засобів станом на 31.12.2025 року не виявлено.

10. Нематеріальні активи

Протягом звітного періоду 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 звітний період наведені нижче:

	Будівлі та обладнання	*Всього*
Первісна вартість на 31.12.2024 року	**20 934**	**20 934**
Визнано за звітний період, в. тому числі		
нові активи	6 070	6 070
модифікація активів	1 440	1 440
Припинено визнання	(1 944)	(1 944)
Первісна вартість на 31.12.2025 року	**26 500**	**26 500**
Накопичена амортизація на 31.12.2024 року	**(10 119)**	**(10 119)**
Нараховано за період	(7 871)	(7 871)
Припинено визнання	380	380
Накопичена амортизація на 31.12.2025 року	**(17 610)**	**(17 610)**
Балансова вартість		
На 31.12.2024 року	10 815	10 815
На 31.12.2025 року	**8 890**	**8 890**

Зміни активів з права користування за 2024 рік наведені нижче:

	Будівлі та обладнання	*Всього*
Первісна вартість на 31.12.20223 року	**23 832**	**23 832**
Визнано за звітний період, в. тому числі		
нові активи	4 777	4 777
модифікація активів	486	486
Припинено визнання	(8 161)	(8 161)
Первісна вартість на 31.12.2024 року	**20 934**	**20 934**
Накопичена амортизація на 31.12.2023 року	**(9 345)**	**(9 345)**
Нараховано за період	(6 475)	(6 475)
Припинено визнання	5 701	5 701
Накопичена амортизація на 31.12.2024 року	**(10 119)**	**(10 119)**
Балансова вартість		
На 31.12.2023 року	14 487	14 487
На 31.12.2024 року	**10 815**	**10 815**

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 2025 року та на 31 грудня 2024 року зобов'язання з оренди були представлені наступним чином:

	31.12.2025	**31.12.2024**
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	**9 733**	**11 711**
Відображені в балансі наступним чином:		
Поточна кредиторська заборгованість за орендою	7 256	6 483

Довгострокова кредиторська заборгованість за орендою	2 477	5 228
Всього кредиторська заборгованість з оренди	**9 733**	**11 711**

В таблиці нижче представлені мінімальні орендні платежі за договорами оренди та їх теперішня вартість станом на 31 грудня 2025 року:

	31.12.2025	
	Мінімальні орендні платежі	**Теперішня вартість мінімальних орендних платежів**
Суми до сплати за договорами оренди		
Протягом одного року	8 276	7 256
Від другого до третього року включно	2 773	2 477
Всього	**11 049**	**9 733**
Майбутні відсотки	**(1 315)**	
Теперішня вартість орендних зобов'язань		**9 733**
Суми до погашення протягом 12 місяців		7 256
Сума до погашення після 12 місяців		2 477

	31.12.2024	
	Мінімальні орендні платежі	**Теперішня вартість мінімальних орендних платежів**
Суми до сплати за договорами фінансової оренди		
Протягом одного року	7 898	6 483
Від другого до третього року включно	5 674	5 228
Всього	**13 572**	**11 711**
Майбутні відсотки	**(1 861)**	

Теперішня вартість орендних зобов'язань	**11 711**
Суми до погашення протягом 12 місяців	6 483
Сума до погашення після 12 місяців	5 228

Узгодження заборгованості по фінансовій діяльності

Рік	Залишок заборгованості на початок року	Оплата грошовими коштами	Негрошові зміни	Залишок заборгованості на кінець року
2025	11 711	(7 860)	5 882	9 733
2024	15 245	(5 949)	2 415	11 711

11.3 Витрати на оренду

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

Суми, визнані в складі прибутку чи збитків	**2025**	**2024**
Витрати на амортизацію активів з правом використання	7 871	6 475
Відсоткові витрати за орендними зобов'язаннями	2 145	2 021
Витрати за короткостроковою орендою		
Витрати за орендою малоцінних активів	14 719	15 072
Витрати за змінними орендними платежами, не включені в оцінку орендного зобов'язання		
Збиток(+)/Прибуток(-) від припинення визнання орендних угод	123	459
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:

	31.12.2025	**31.12.2024**

Грошові кошти та їх еквіваленти	89 659	68 799
Всього фінансові активи	**89 659**	**68 799**

12.2. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання станом на 31.12.2025 року та 31.12.2024 року представлені наступним чином:

	31.12.2025	**31.12.2024**
	тис. грн.	**тис. грн.**
Короткострокові зобов'язання		
Торгівельна кредиторська заборгованість (примітка 12.3)	40	46
Короткострокові зобов'язання з оренди	7 256	6 483
Всього короткострокових фінансових зобов'язань	**7 296**	**6 529**
Довгострокові зобов'язання		
Довгострокові зобов'язання з оренди	**2 477**	**5 228**
Всього фінансових зобов'язань	**9 773**	**11 757**

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю	**9 773**	**11 757**
Торгова та інша фінансова кредиторська заборгованість (Примітка 12.3)	40	46
Зобов'язання з оренди	9 733	11 711

12.3. Короткострокова кредиторська заборгованість

Короткострокова кредиторська заборгованість представлені наступним чином:

	31.12.2025	**31.12.2024**
Заборгованість за отриманими послугами	40	46
Всього фінансова короткострокова кредиторська заборгованість	***40***	***46***
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	0	0
Зобов'язання з інших платежів до бюджету	0	0
Всього кредиторська заборгованість	**40**	**46**

в тому числі		
фінансова кредиторська заборгованість	*40*	*46*
не фінансова кредиторська заборгованість	-	-

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.

		31.12.2025			**2024**		
Рядок	Назва валюти	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	23 346	-	23 346	18 267	-	18 267
2	Євро	7 037	-	7 037	5 877	-	5 877
3	Інші*	2 450	-	2 450	1 737	-	1 737
4	Усього	32 833	-	32 833	25 881	-	25 881
5	гривня	56 826		56 826	42 918		42 918
6	Усього національна та іноземна валюта	89 659		89 659	68 799		68 799

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

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 щоденно 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.

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 2025 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	89 659	-	-	-	-	89 659
Всього фінансові активи	**89 659**	**0**	**0**	**0**	**0**	**89 659**
Зобов'язання						
Фінансова допомога	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання з оренди	-	8 276	2 773	-	-	**11 049**
Інша фінансова кредиторська заборгованість	40	-	-	-	-	**40**
Всього фінансові зобов'язання	**40**	**8 276**	**2 773**	**0**	**0**	**11 089**
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**89 619**	**(8 276)**	**(2 773)**	**0**	**0**	**78 570**

Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**89 619**	**81 343**	**78 570**	**78 570**	**78 570**	**78 570**

За 2024 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	68 799	-	-	-	-	**68 799**
Всього фінансові активи	**68 799**	**0**	**0**	**0**	**0**	**68 799**
Зобов'язання						
Фінансова допомога	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання з оренди		7 898	5 674	-	-	**13 572**
Інша фінансова кредиторська заборгованість	46	-	-	-	-	**46**
Всього фінансові зобов'язання	**46**	**7 898**	**5 674**	**0**	**0**	**13 618**
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**68 753**	**(7 898)**	**(5 674)**	**0**	**0**	**55 181**
Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**68 753**	**60 855**	**55 181**	**55 181**	**55 181**	**55 181**

14. Забезпечення

	Забезпечення на виплату відпусток	
	31.12.2025	**2024**
Балансова вартість на 1 січня	**812**	**1 029**
збільшення/(зменшення) резервів	(86)	(217)
Балансова вартість на кінець звітного періоду	**726**	**812**

15. Статутний та інший капітал

Статутний капітал та інші складові капіталу:

	31.12.2025	31.12.2024
Статутний капітал	21 000	21 000

Учасники Товариства

	31.12.2025	31.12.2024
Пасічник Тамара Олександрівна	15 000	15 000
Іванченко Олексій Валентинович	5 790	5 790
Січовий Володимир Олександрович	210	210
Всього	**21 000**	**21 000**

Станом на 31 грудня 2025 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, за 2023 рік у сумі 4 949 тис.грн, за 2024 рік у сумі 18 548 тис. грн станом на 31.12.2025 року залишається нерозподіленим.

Рух складових капіталу за винятком статутного фонду наведено нижче:

	31.12.2025		2024	
	Резерви капіталу	**Нерозподілений прибуток**	**Резерви капіталу**	**Нерозподілений прибуток**
на 1 січня	**6 137**	**41 213**	**6 137**	**22 665**
отримано прибутку		20 870		24 242
направлено прибуток на збільшення резервного капіталу	-	-	-	-
на кінець звітного періоду	**6 137**	**62 083**	**6 137**	**41 213**

16. Дебіторська заборгованість

	31.12.2025	31.12.2024
	тис. грн.	тис. грн

Заборгованість за виданими авансами на оплату оренди, інших послуг	**1 130**	**1 239**
Всього дебіторська заборгованість	**1 130**	**1 239**

17. Грошові кошти та їх еквіваленти

	31.12.2025 р.	**2024 р.**
	тис. грн.	**тис. грн.**
Грошові кошти в банках у національній валюті	1 571	2 805
Грошові кошти в банках в іноземній валюті	0	0
Готівка в касі у національній валюті	55 255	40 113
Готівка в касі в іноземній валюті	32 833	25 881
	89 659	**68 799**

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

Готівка в касі в іноземній валюті представлена наступними валютами:

Код валюти	**31.12.2025**	**31.12.2024**
TRY	13	36
CAD	97	132
CHF	278	160
CZK	41	64
EUR	7 037	5 877
GBP	971	541
ILS	0	2
PLN	1 040	773
RON	1	-
SEK	7	23
USD	23 346	18 267
Інші	3	6
		-
Разом	**32 833**	**25 881**

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 31.12.2025 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», Товариство з обмеженою відповідальністю «СОЮЗ-ГАРАНТ» (з 09.08.2021 року), Товариство з обмеженою відповідальністю «АКСІОМА ПРОФІТ».

Винагороди ключовому управлінському персоналу

Керівниками та ключовим управлінським персоналом Товариства є директор, головний бухгалтер, внутрішній аудитор, головний комплаєнс-менеджер та головний ризик-менеджер. Винагороди, отримані керівниками та ключовим управлінським персоналом у звітному періоді становлять такі суми, що відображені у складі витрат на оплату праці:

	31.12.2025 р.	**2024 р.**
	тис. грн.	**Тис. грн.**
Заробітна плата	851	772
ЄСВ 22%	187	170
ВСЬОГО	**1 038**	**942**

Операції за участю пов'язаних осіб – власників

	31.12.2025р.	**2024р.**
Короткострокова фінансова допомога:		
Залишок на 1 січня	-	5 500
Отримана	-	0
Повернена	-	(5 500)
Залишок на 31.12.2025	-	-

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

	31.12.2025		**31.12.2024**	
	активи	зобов'язання	активи	зобов'язання
Активи з права користування	4 640		4 122	
Зобов'язання з оренди		5 299		4 838
Торгова та інша кредиторська заборгованість		-		-
Всього	4 640	5 299	4 122	4 838

Визнано у прибутках та збитках:

	31.12.2025		**2024**	
	доходи	витрати	доходи	витрати

амортизація активу з права користування	-	3 505	-	2 356
Фінансові витрати	-	1 059	-	826
визнані витрати оренди на прямолінійній основі	-	-	-	8
Визнані витрати за надання послуг	-	-	-	-
Всього	**-**	**4 564**	**-**	**3 190**

Операції з іншими пов'язаними особами

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

	На 31.12.2025		**31.12.2024**	
	активи	зобов'язання	активи	зобов'язання
активи з права користування	-	-	-	-
Зобов'язання з оренди		-	-	-
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Всього	**-**	**-**	**-**	**-**

	На 31.12.2025		**2024**	
	доходи	витрати	доходи	витрати
амортизація активу з права користування	-	-	-	-
Фінансові витрати	-	-	-	-
визнані витрати оренди на прямолінійній основі	-	822	-	812
Всього	**0**	**822**	**0**	**812**

Договори оренди з пов'язаними особами укладені на ринкових умовах без застосування пільг.

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

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

На дату подання звітності не відбувалися також події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2025 рік.

.

Директор Наталія ШВАРЦКОПФ

Головний бухгалтер Тетяна БАЛОВА

24.02.2026

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Дата (рік, місяць, число)	2026	01	01
за ЄДРПОУ	40180277		
за КАТОТТГ [1]	UA80000000000551439		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.99		

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

Територія Київ

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

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

Середня кількість працівників [2] 164

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 2025 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	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	66	26
первісна вартість	1011	330	156
знос	1012	264	130
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	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
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	10 815	8 890
Усього за розділом I	**1095**	**10 881**	**8 916**
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	1 239	1 130
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	68 799	89 659
готівка	1166	65 994	88 088
рахунки в банках	1167	2 805	1 571
Витрати майбутніх періодів	1170	-	14
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**	**70 038**	**90 803**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**80 919**	**99 719**

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	41 213	62 083
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**68 350**	**89 220**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	5 228	2 477
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**	**5 228**	**2 477**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	6 483	7 256
товари, роботи, послуги	1615	46	40
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
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	812	726
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	**1695**	**7 341**	**8 022**
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**	**80 919**	**99 719**

Керівник ШВАРЦКОПФ НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА **Шварцкопф Наталія Володимирівна**

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

ТОВ "ІНФОРМАЦІЙНО-ОБЧИСЛЮВАЛЬНИЙ ЦЕНТР "АКСІОМА" Електронна печатка 40180277

[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)	2026	01	01
за ЄДРПОУ			

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2025 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	95 212	88 193
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	95 212	88 193
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	-	-
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	(48 128)	(47 477)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(309)	(502)
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	46 775	40 214
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	9	-
Інші доходи	2240	124	574
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(2 145)	(2 021)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(9)	(27)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	44 754	38 740
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(23 884)	(20 192)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	20 870	18 548
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**	20 870	18 548

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	66	34
Витрати на оплату праці	2505	17 267	19 026
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 720	4 126
Амортизація	2515	7 903	67
Інші операційні витрати	2520	19 481	24 726
Разом	**2550**	48 437	47 979

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	-	-

Електронна печатка 40180277

Керівник ЕП ШВАРЦКОПФ НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА — Шварцкопф Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер ЕП Балова Тетяна Вікторівна — Балова Тетяна Вікторівна

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2026 | 01 | 01
за ЄДРПОУ	40780272

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

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2025 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	94 370	85 812
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	309	209
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	79	42
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(19 159)	(17 179)
Праці	3105	(13 375)	(15 389)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 720)	(4 126)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(27 928)	(24 055)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(23 884)	(20 192)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(4 044)	(3 863)
Витрачання на оплату авансів	3135	(363)	(703)
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	(200)	(581)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	30 013	24 030
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	9	27
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**	9	27
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	5 500
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(2 145)	(2 021)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(7 860)	(5 949)
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**	-10 005	-13 470
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	20 017	10 587
Залишок коштів на початок року	3405	68 799	55 829
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	843	2 383
Залишок коштів на кінець року	3415	89 659	68 799

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АЛЬЯНС" Електронна печатка 40180277

ЕП ШВАРЦКОПФ НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

Керівник **Шварцкопф Наталія Володимирівна**

ЕП Балова Тетяна Вікторівна

Головний бухгалтер **Балова Тетяна Вікторівна**

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2026	01
за ЄДРПОУ		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" АКСІОМА"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2025 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	41 213	-	-	68 350
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	21 000	-	-	6 137	41 213	-	-	68 350
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	20 870	-	-	20 870
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	-	-	-	-	-	-	-	-

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКСІОМА" Електронна печатка 40180277

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**	-	-	-	-	20 870	-	-	20 870
Залишок на кінець року	**4300**	21 000	-	-	6 137	62 083	-	-	89 220

ЕП ШВАРЦКОПФ НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА
ЕП Балова Тетяна Вікторівна

Керівник **Шварцкопф Наталія Володимирівна**

Головний бухгалтер **Балова Тетяна Вікторівна**

КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2025	01
за ЄДРПОУ		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" АКСІОМА"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2024 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	22 665	-	-	49 802
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	21 000	-	-	6 137	22 665	-	-	49 802
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	18 548	-	-	18 548
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**	-	-	-	-	18 548	-	-	18 548
Залишок на кінець року	**4300**	21 000	-	-	6 137	41 213	-	-	68 350

ЕП ШВАРЦКОПФ НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

ЕП Балова Тетяна Вікторівна

Керівник **Шварцкопф Наталія Володимирівна**

Головний бухгалтер **Балова Тетяна Вікторівна**

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

Каштанова І.О.

