ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА»

Фінансова звітність за рік,
що закінчився 31 грудня 2018 року
зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА 4
ЗВІТ ПРО ФНАНСОВИЙ СТАН 7
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД 8
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД) 9
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ 10
1. Загальна інформація про компанію 11
2. Суттєві положення облікової політики 12
2.1. Основа підготовки фінансової звітності 12
2.2. Короткий огляд суттєвих положень облікової політики 17
3. Умови середовища, в якому Товариство функціонує 25
4. Основні облікові оцінки та припущення 25
5. Сегментна інформація 26
6. Управління капіталом 26
8. Оцінка справедливої вартості 26
9. Доходи / витрати 29
9.1 Доходи 29
9.2 Інші операційні витрати 29
9.3 Адміністративні витрати 30
9.4.Інші доходи 30
9.5. Амортизація основних засобів і нематеріальних активів, що включені в звіт про прибутки та збитки 30
9.6. Витрати на оплату праці 31
9.7. Витрати за елементами 31
10. Податок на прибуток 32
11. Основні засоби 33
12. Нематеріальні активи 34
13. Фінансові активи та зобов'язання 35
13.1. Фінансові активи 35
13.2. Фінансові зобов'язання 35
13.3. Короткострокова кредиторська заборгованість 36
13.4. Цілі і політика управління ризиками 37
14. Забезпечення 40
15. Статутний капітал 41
16. Дебіторська заборгованість 41
17. Грошові кошти та їх еквіваленти 42
18. Договірні зобов'язання по майбутніх операцій та умовні факти господарської діяльності 43
19. Операції з пов'язаними особами 43
20. Умовні активи та зобов'язання 44
21. Події після дати балансу 45

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

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

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2018 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 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 2018 року, затверджена та підписана від імені Товариства:

Директор Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

26.02.2019



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та управлінському персоналу ТОВ «ФК «Аксіома»
Національному банку України,
Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в Україні

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Аксіома» (код ЄДРПОУ 40180277, адреса державної реєстрації - м. Київ, вул. Вишгородська, будинок 48, квартира 3, дата державної реєстрації 16.12.2015 року, далі – Підприємство), що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018 року, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни в капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, які підготовлені відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Підприємства станом на 31.12.2018 року, фінансові результати, грошові потоки та зміни в капіталі, за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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 Підприємства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Підприємства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно,

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

питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Підприємства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Підприємство 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 лежать в основі її складання, так , щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо керівництво Підприємства 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.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась керівництву Підприємства, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай

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

Основні відомості про аудиторську фірму:

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

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

б) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- 01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4 ПОВЕРХ

в) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ):

- 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.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Матвійчук Галина Анатоліївна, сертифікат аудитора №003393.

Директор з аудиту
ТОВ «ПКФ Україна»

20 березня 2019 року

Г.А. Матвійчук

ЗВІТ ПРО ФНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2018 р.

	Прим.	2018 тис. грн.	2017 тис. грн.
Активи			
Необоротні активи			
Нематеріальні активи	12	1	3
Основні засоби	11	1 186	1 204
Необоротні активи всього		**1 187**	**1 207**
Оборотні активи			
Інша дебіторська заборгованість	16	479	312
Грошові кошти та їх еквіваленти	17	27 365	20 931
Оборотні активи всього		**27 844**	**21 243**
Активи всього		**29 031**	**22 450**

	Прим.	2018 тис. грн.	2017 тис. грн.
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	15	21 000	21 000
Резерви капіталу		1 017	149
Нерозподілений прибуток		508	868
Всього власний капітал		**22 525**	**22 017**
Короткострокові зобов'язання			
Поточні забезпечення на оплату праці	14	389	197
Інші поточні зобов'язання	13.2	6 100	-
Короткострокова кредиторська заборгованість	13.3	14	45
Поточний податок на прибуток		3	191
Короткострокові зобов'язання всього		**6 506**	**433**
Всього зобов'язання		**6 506**	**433**
Всього власний капітал та зобов'язання		**29 031**	**22 450**

Директор Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

26.02.2019

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

	Прим.	2018 р. тис. грн.	2017 р. тис. грн.
Діяльність, що триває			
Дохід від валютно-обмінних операцій	9.1	19 319	11 760
Вплив змін валютних курсів	9.1	(586)	485
Інші операційні доходи	9.1	-	50
Доходи операційної діяльності всього		**18 733**	**12 295**
Адміністративні витрати	9.7	(19 248)	(11 236)
Інші операційні витрати	9.2	(61)	
Витрати операційної діяльності всього		**(19 309)**	**(11 236)**
Результат від операційної діяльності		**(576)**	**1 059**
Операційний прибуток			
Інші доходи	9.4	1 200	-
Фінансовий результат до оподаткування від діяльності, що триває		**624**	**1 059**
Витрати за податком на прибуток	10	(116)	(191)
Чистий прибуток (збиток) від діяльності, що триває		**508**	**868**
Звіт про інший сукупний дохід			
Інший сукупний дохід			
Всього сукупного доходу за рік, , за вирахуванням податків		**508**	**868**

Директор Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

26.02.2019



ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД)

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

		2018 р.	2017 р.
Рух коштів у результаті операційної діяльності	**Прим.**	**тис. грн.**	**тис. грн.**
Дохід від валютно-обмінних операцій	9.1	19 319	11 760
Витрачання на придбання товарів, робіт, послуг	9.3	(9 120)	(5 674)
Витрачання на оплату праці	9.3	(6 570)	(3 863)
Витрачання на оплату податків, пов'язаних із заробітною платою	9.3	(3 368)	(1 590)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(323)	-
Витрачання на оплату інших податків і зборів	9.2	(39)	-
Інші витрачання	9.3	(3)	(7)
Чистий рух від операційної діяльності		**(104)**	**676**
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації необоротних активів		88	
Повернення позик		-	16 114
Витрачання на придбання необоротних активів	11	(264)	(911)
Чистий рух від інвестиційної діяльності		**(176)**	**15 203**
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	**Прим.**	**тис. грн.**	**тис. грн.**
Отримання позик	19	7 940	
Безповоротна фінансова допомога	19	1 200	-
Погашення позик	19	(1840)	(418)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		**7 300**	**(418)**
Чистий рух грошових коштів за рік		**7 020**	**15461**
Залишок коштів на початок року		20 931	4 985
Вплив змін валютних курсів		(586)	485
Залишок коштів на кінець року		**27 365**	**20 931**

Директор Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

26.02.2019

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

	Статутний капітал	Інші фонди	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
На 1 січня 2017 р.	**21 000**		**149**	**21 149**
Прибуток за звітний рік	-	-	868	**868**
Інші зміни	-	149	(149)	**0**
Всього зміни в капіталі	**0**	**149**	**719**	**868**
Сальдо на 31.12.17 р.	**21 000**	**149**	**868**	**22 017**

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

Директор Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

26.02.2019

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

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2018 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 КОМПАНІЯ «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 валютних операцій, видана Національним банком України 19.07.2016 року, (строк дії з 19.07.2016р. до 12.07.2019 р)
- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг з факторингу (відповідно до колегіального рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, протокол № 129 від 12.10.2017, безстрокова)

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

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

Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації: Україна.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу : 21 000 тис. грн.

Розмір сплаченого статутного капіталу: 21 000 тис. грн.

Відповідно до Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 13103330 від 24.03.2016 року, видами фінансових послуг, які має право здійснювати Товариство, є діяльність з надання фінансових послуг в частині надання гарантій та поручительств, залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, фінансового лізингу, факторингу, надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, провадження діяльності з обміну валют. Відповідно до КВЕД: інші види грошового посередництва, фінансовий лізинг, інші види кредитування, надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у., посередництво за договорами по цінних паперах або товарах.

Відповідно до пункту 3 частини першої статті 28 закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», пункту 1 частини другої статті 6 та частини сьомої, восьмої, дванадцятої статті 13 Закону України «Про ліцензування видів господарської діяльності», підпунктів 9 та 12 пункту 4 Положення про Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Указом Президента від 23.11.2011 № 1070, Переліку органів ліцензування, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 05.08.2015 № 609, ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 07.12.2016 № 913, Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, прийнято рішення щодо видачі Товариству ліцензії на провадження господарської

діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання послуг з факторингу (протокол № 129 засідання Комісії від 12.10.2017).

В 2018 році Товариство здійснювало діяльність з обміну валют, інші види фінансових послуг, передбачені ліцензіями, не надавалися.

Середньооблікова чисельність штатних працівників Товариства станом на 01 січня 2019 року складає 198 чоловік.

Власник на дату 31.12.2017р.: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АКСІОМА ПРОФІТ», (код ЄДРПОУ 40174682), юридична особа, що зареєстрована за юридичною адресою: 04114, м.Київ, вул.Вишгородська, будинок 48, квартира3. Кінцеві бенефіціари ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АКСІОМА ПРОФІТ» - Бучакова Віра Дмитрівна (72,16%) (до 01 березня 2018 року) та Іванченко Олексій Валентинович (27,84%)., якому належить 99% статутного капіталу Товариства.

З 01 березня 2018 року Кінцеві бенефіціари ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АКСІОМА ПРОФІТ» - Пасічник Тамара Олександрівна (72,16) та Іванченко Олексій Валентинович (27,84%).

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

Директор – Колос Олена Анатоліївна.

Товариство має 89 відокремлених підрозділів.

Економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним та ризиковим для ведення бізнесу. Така ситуація пов'язана з поглибленням економічної кризи, політичною нестабільністю, зростанням курсу валют, зменшенням обсягів інвестицій. Товариство постійно стежить за поточним станом подій, зміною законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою започаткування сталої діяльності Товариства з надання фінансових послуг та здійснення валютно-обмінних операцій. Вплив на результати діяльності та фінансовий стан Товариства не може бути належним чином оцінений зараз, однак у майбутньому він може досягти суттєвого рівня.

2. Суттєві положення облікової політики

2.1. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

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

Основа обліку

Дана фінансова звітність була підготовлена на підставі даних бухгалтерського обліку відповідно до П(С)БО з коригуваннями і класифікаційними поправками, що були внесені з метою достовірного подання інформації відповідно до вимог МСФЗ. Основні коригування відносяться до :, класифікації активів та зобов'язань, класифікації доходів і витрат. Датою переходу на МСФЗ Товариство визначило 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 2018 р., грн.	31 грудня 2017р., грн.
1 долар США	27,6882	28.0672
1 євро	31,7141	33.4954
10 російських рублів	3,9827	4,8703
1 Фунт стерлінгів	35,131366	3,7733670

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

Облікова політика, прийнята при складанні фінансової звітності за 2018 рік , відповідає політиці, яка застосовувалася при складанні річної фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р. за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2018р.
Товариство не застосовувала достроково будь-які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «*Фінансові інструменти*»

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і діє для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три аспекти обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування Товариство застосувало МСФЗ (IFRS) 9 з використанням спрощеного модифікованого підходу, за яким перехід на МСФЗ 9 відображено виключно на дату першого застосування 1 січня 2018 р.

Застосування МСФЗ 9 не мало суттєвого впливу на звіт про фінансовий стан (збільшення / (зменшення)) станом на 01 січня 2018 р .

Класифікація і оцінка

Згідно з новими вимогами Товариство класифікує і оцінює боргові фінансові активи в такий спосіб:

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

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

Інші фінансові активи класифікуються і згодом оцінюються наступним чином:

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

► *Фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток,* включають похідні інструменти і дольові інструменти, які мають котирування, які Товариство на свій розсуд не класифікувало, без права скасування, при первісному визнанні або переході на стандарт як

оцінені за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Дана категорія також включає боргові інструменти, які утримуються не в рамках бізнес-моделі, мета якої полягає в отриманні передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу, або одночасно можливого продажу таких фінансових активів.

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

Перекласифікація фінансових активів не вплинула на необхідність перерахунку даних звіту про фінансовий стан станом на 1 січня 2018 р.

Порядок обліку фінансових зобов'язань Товариства залишився практично незмінним у порівнянні з порядком, застосовуваним згідно з МСФЗ (IAS) 39.

(б) Знецінення

Застосування МСФЗ (IFRS) 9 змінило порядок обліку, який використовується Товариство щодо збитків від знецінення фінансових активів. Метод, який використовується в МСФЗ (IAS) 39 і заснований на понесених збитках, був замінений на модель прогнозних очікуваних кредитних збитків (ОКУ).

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

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

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

Застосування вимог МСФЗ (IFRS) 9 щодо очікуваних кредитних збитків не призвело до суттєвого збільшення оціночних резервів під збитки від знецінення за борговими фінансовими активами.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «*Операції в іноземній валюті та попередня оплата*»

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті вчинення або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникли в результаті здійснення або отримання попередньої оплати. У разі декількох операцій вчинення або отримання попередньої оплати організація повинна визначати дату операції для кожної виплати або отримання попередньої оплати. Дане роз'яснення не впливає на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «*Перекласифікації інвестиційної нерухомості з категорії в категорію*»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається тоді, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідоцтва зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості сама по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Товариства.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «*Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства*» – роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестицій за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції

У поправках пояснюється, що організація, що спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець приймає рішення оцінювати інвестицію в асоційовані організації та спільні підприємства за

справедливою вартістю через прибуток або збиток, окремо для кожної такої інвестиції при її первісному визнанні. Якщо організація, яка не є сама по собі інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може прийняти рішення зберегти оцінку за справедливою вартістю, яка застосована її асоційованою організацією або спільним підприємством, є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (a) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями; (b) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (c) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Товариства.

Нові стандарти, які випущені, але ще не стали обов'язковими до застосування

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2017 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання з орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення:

- Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»;
- ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення»;
- ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду»
- МСБО 17 «Оренда»

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Товариство почало оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності. На думку Товариства вплив цього стандарту матиме суттєві у показниках фінансової звітності, оскільки Товариство має значну кількість орендних операцій, де Товариство є орендарем.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Товариство очікує, що застосування даного стандарту не вплине на показники фінансової звітності.

Інші зміни до стандартів, вплив яких очікується як незначний або відсутній

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства та продиктовані чинністю ще одного стандарту – МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі у капіталі не застосовують, обліковують відповідно до вимог МСФЗ 9. Товариство не очікує вплив на звітність даних змін, оскільки продовжить використовувати облік довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства за методом участі у капіталі.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання класифікації фінансових інструментів за якими дозволяється дострокове погашення з від'ємним фінансовим результатом для однієї з сторін. Належною категорією обліку для таких інструментів буде або амортизована вартість або справедлива вартість з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід.

МСБО 19 «Виплати працівникам» зміни набувають чинності з 1 січня 2019 року та стосуються питання обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам в разі якщо в них відбуваються зміни, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до підприємств заново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому підприємства повинні застосувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних витрат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану.

КТМФЗ 23 «Невизначеність в обліку податків на прибуток». Дане тлумачення деталізує вимогу МСБО 12 «Податки на прибуток» щодо питання, як відображати суб'єктам господарювання невизначеність у тому, як прийме податкова служба обраний ними підхід до обліку податків – чи буде він в її очах правомірний. Рада з МСБО ухвалила щодо таких ситуацій кілька рішень: по-перше, підприємство повинно застосовувати професійне судження для вирішення того, чи слід йому розглядати кожний окремий підхід до податкового обліку окремо чи разом; по-друге, підприємство повинне враховувати, що в податківців буде доступ до всієї актуальної інформації під час перевірки його розрахунків; по-третє, якщо підприємство дійде висновку, що певний підхід до податкового обліку буде прийнятий податковою службою, у цьому випадку воно визначає податкову базу, оподатковуваний прибуток, відкладені податкові збитки, невикористані податкові кредити або податкові ставки відповідно до підходу, який наразі застосовується. Якщо ж підприємство вирішує, що прийняття підходу податковою службою малоймовірно, воно має обрати найбільш можливі (очікувані) величини податкової бази, оподатковуваного прибутку, відстрочених податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок.

Щорічні удосконалення 2015-2017. Вказані покращення стосуються МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСФЗ 11 «Спільна діяльність», МСБО 12 «Податки на прибуток», МСБО 23 «Витрати на позики». Так, змінений МСФЗ 3 пояснює, що коли підприємство, яке мало активи та зобов'язання у спільній операції, отримує контроль над бізнесом, який є цією спільною операцією, воно переоцінює свої попередні частки володіння в цьому бізнесі згідно з вимогами параграфа 42, оскільки така угода розцінюється як поетапне придбання. Оновлена редакція МСФЗ 11 підкреслює, що коли підприємство, яке було учасником спільної операції, але не мало спільного контролю, отримує спільний контроль над бізнесом, воно не переоцінює свої попередні частки володіння в цьому бізнесі. МСБО 12 прояснив вимоги до податкових наслідків у разі виплати дивідендів на момент визнання зобов'язань з виплати дивідендів. Підприємство повинно визнавати податкові наслідки з виплати дивідендів на момент визнання зобов'язань з виплати дивідендів, при чому податкові наслідки більше пов'язані не з

розподілом прибутків між власниками, а з минулими подіями, які згенерували ці прибутки. Це означає, що підприємство має визнавати ці податкові наслідки у складі прибутків чи збитків, іншого сукупного доходу або власного капіталу, залежно від того, де саме раніше воно визнавало такі події. МСБО 23 уточнив процедуру підрахунку витрат, які дозволено капіталізувати, у разі залучення позик на загальні цілі. Підприємство повинно виключати з розрахунку ставки капіталізації суму витрат на позики, отримані спеціально задля придбання кваліфікованого активу до завершення всіх робіт, необхідних для доведення цього активу до стану його цільового використання або продажу.

2.2. Короткий огляд суттєвих положень облікової політики

Основні засоби

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

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

- офісні меблі, приладдя і обладнання, електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони – 5 -7 років ;

- транспортні засоби - 5 років;

Незавершене будівництво та невстановлене обладнання - не амортизуються.

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

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

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

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

Нематеріальні активи

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

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

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

Ліцензії отримані – до дати закінчення (3 роки).

Товариство періодично оцінює запаси на предмет наявності пошкоджень, старіння, повільного обертання, зниження чистої вартості реалізації. У разі, якщо такі події мають місце , сума , на яку

зменшується вартість запасів , відображається у звіті про сукупний дохід у складі інших операційних витрат.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Фінансові активи

Облікова політика щодо класифікації та оцінки фінансових активів викладена в розділі «Основа підготовки фінансової звітності» в підрозділі **Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень, які вперше застосовані Товариством.**

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

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

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

Припинення визнання фінансових активів

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариства включають торгову кредиторську заборгованість, заборгованість по отриманим небанківським позикам.

Торгова кредиторська заборгованість

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

Заборгованість по отриманим небанківським позикам.

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

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

Операційна оренда

У випадках, коли Товариство є орендарем за договором оренди, який не передбачає передачу від орендодавця до Товариства практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з володінням активом, загальна сума орендних платежів відображається в прибутку чи збитку за рік прямолінійним методом протягом усього терміну оренди. Термін оренди - це період, що не підлягає достроковому припиненню, на який орендар уклав договір про оренду активу, а також додаткові періоди, на які орендар має право продовжити оренду активу з додатковою оплатою або без неї, якщо на початкову дату оренди є достатня впевненість в тому, що орендар реалізує таке право.

Забезпечення

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

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

Винагороди працівникам

Витрати на оплату праці

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

Витрати на пенсійне забезпечення

Товариство здійснює відрахування до єдиного соціального фонду за своїх працівників. Розмір соціальних відрахувань в 2018 р склав близько 22% від суми заробітної плати працівників до вирахування податків і відображається в складі відповідних операційних витрат в тому періоді, в якому проводиться облік заробітної плати. Товариство не здійснює додаткових пенсійних відрахувань і не несе інших аналогічних зобов'язань перед своїми працівниками.

Визнання доходів

Дохід та витрати від здійснення валютно-обмінних операцій

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

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

Інші доходи

Відповідно до МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами» запроваджено нову у п'ять етапів модель визнання виручки та виручка може бути визнана або протягом періоду виконання зобов'язань за договором або в момент передачі контролю. Товариство ідентифікує договір у момент досягнення з покупцем згоди по всіх істотних умовах договору та визначає окремі зобов'язання за договором якщо вони є відокремленими в контексті можливості їх окремого купівлі – продажу або є відокремленими в контексті договору. Визнання виручки відбувається в момент передачі контролю над товаром, роботою, послугою, оскільки Товариство не постачає таких товарів, робіт, послуг, за якими б визнання виручки вимагалося по мірі виконання зобов'язань за договором. Контроль вважається переданим, коли клієнт фізично отримав та прийняв право власності на товар, роботу, послугу, до клієнта перейшли пов'язані з товаром, роботою, послугами ризики та Товариство має право на отримання винагороди.

Процентні доходи або витрати

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

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

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

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

Операційні витрати

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

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

Операційний лізинг

Оренда, за якої значна частина ризиків та винагород від володіння майном належить орендодавцеві, визнається операційною орендою. Платежі, здійснені за операційною орендою (за вирахуванням будь-

яких винагород, одержаних від орендодавця), включаються до звіту про фінансові результати лінійним методом протягом строку оренди.

Податок на прибуток

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

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

Активи й зобов'язання по відстроченим податкам визначаються з використанням ставок оподаткування, які, як передбачається, будуть застосовані в тому періоді, коли активи будуть реалізовані, а зобов'язання погашені, ґрунтуючись на ставках оподаткування, які фактично встановлені на звітну дату.

Протягом 2018 року ставка податку на прибуток складала 18 %.

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

Умовні активи та умовні зобов'язання

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

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

Пов'язані сторони

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

Управління ризиками

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

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

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

Ринковий ризик. Ринковий ризик - це ризик того, що зміна ринкових цін, таких як обмінні курси валют, ставки проценту, ціни на товари, здійснять негативний вплив на прибуток товариства та на вартість

фінансових інструментів. Мета управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб контролювати схильність до ринкового ризику та утримувати його в допустимих межах.

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

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

Управління капіталом

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

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

Згідно Положення Національного банку України «Про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій» від 09.08.2002 року № 297, небанківська фінансова установа для отримання ліцензії та здійснення діяльності з обміну валют або надання інших фінансових послуг, які передбачають використання готівки в національній та іноземних валютах, якщо:

небанківська фінансова установа, національний оператор поштового зв'язку мають не більше 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (діяльність з обміну валют або надаються інші фінансові послуги, що передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах), - у сумі 10 мільйонів гривень;

небанківська фінансова установа, національний оператор поштового зв'язку мають більше ніж 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (діяльність з обміну валют або надаються інші фінансові послуги, що передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах), - розмір мінімального власного капіталу визначається з розрахунку 10 мільйонів гривень плюс 10 мільйонів гривень на кожні наступні 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (діяльність з обміну валют або надаються інші фінансові послуги, що передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах).

Товариство має 89 структурних підрозділів, діяльність яких забезпечена достатнім розміром капіталу.

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

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

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

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

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

або

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

Всі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

- його передбачається врегулювати в рамках звичайного операційного циклу;
- воно утримується переважно для цілей торгівлі;
- воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;

або

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

Оцінка справедливої вартості

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

Дивіденди

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

Іноземна валюта

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

Операції та залишки

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

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

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

Знецінення нефінансових активів

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

- Розкриття інформації про істотні припущення — Примітка 4
- Основні засоби — Примітка 11
- Нематеріальні активи — Примітка 12

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

При оцінці цінності використання розрахункові майбутні грошові потоки дисконтуються до наведеної вартості по ставці дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей і ризиків, що властиві активу. При визначенні справедливої вартості за вирахуванням витрат на вибуття враховуються недавні ринкові операції. При їх відсутності застосовується відповідна модель оцінки. Ці розрахунки підтверджуються оціночними коефіцієнтами, котируванням цін, що вільно обертаються на ринку акцій або іншими доступними показниками справедливої вартості.

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

3. Умови середовища, в якому Товариство функціонує

Стабільність української економіки перебуває під значним впливом наслідків політичної та економічної кризи попередніх років, яка проявилася в значному зниженні виробництва у багатьох галузях економіки України і девальвації національної валюти.

Як відмічалося раніше, економічне середовище, в якому Товариство проводить свою діяльність, є досить нестабільним та ризиковим для ведення бізнесу. Така ситуація пов'язана з поглибленням економічної кризи, політичною нестабільністю, зростанням курсу валют, зменшенням обсягів інвестицій. Товариство постійно стежить за поточним станом подій, зміною законодавства і вживає всіх необхідних заходів з метою започаткування сталої діяльності Товариства з надання фінансових послуг та здійснення валютно-обмінних операцій.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу економічних умов на операції та фінансовий стан Товариства. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва .

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

4. Основні облікові оцінки та припущення

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

Безперервно діюче підприємство

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

Резерви під знецінення активів

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

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

Суттєві оцінки та судження по знеціненню активів наведені в Примітках 2 «Суттєві положення облікової політики» ; 13 «Основні засоби».

Строки корисного використання об'єктів основних засобів

Товариство оцінює термін, що залишився, корисного використання основних засобів не рідше одного разу на рік наприкінці фінансового року. У разі якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». У 2018 році змін в облікових оцінках строку корисного використання основних засобів не було.

5. Сегментна інформація

З метою управління Товариство не проводить облік діяльності за сегментами.

6. Управління капіталом

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

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

Згідно Положення Національного банку України «Про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій» від 09.08.2002 року № 297, небанківська фінансова установа для отримання ліцензії та здійснення діяльності з обміну валют або надання інших фінансових послуг, які передбачають використання готівки в національній та іноземних валютах, якщо:

небанківська фінансова установа, національний оператор поштового зв'язку мають не більше 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (діяльність з обміну валют або надаються інші фінансові послуги, що передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах), - у сумі 10 мільйонів гривень;

небанківська фінансова установа, національний оператор поштового зв'язку мають більше ніж 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (діяльність з обміну валют або надаються інші фінансові послуги, що передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах), - розмір мінімального власного капіталу визначається з розрахунку 10 мільйонів гривень плюс 10 мільйонів гривень на кожні наступні 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (діяльність з обміну валют або надаються інші фінансові послуги, що передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах).

Товариство має 89 структурних підрозділів, діяльність яких забезпечена достатнім розміром капіталу.

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

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

8. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів та класифікація за категоріями визнання

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

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

		Станом на 31.12.2018 року		
Рядок	Назва статті	Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю	Справедлива вартість	Різниці
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти	27 365	27 365	
	Усього фінансових активів	**27 365**	**27 365**	
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
2	Поточна кредиторська заборгованість	14	14	
3	Поворотна фінансова допомога	6 100	6 100	
	Усього фінансових зобов'язань	**6 114**	**6 114**	

		Станом на 31.12.2017 року		
Рядок	Назва статті	Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю	Справедлива вартість	Різниці
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти	20 391	20 391	
	Усього фінансових активів	**20 391**	**20 391**	
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
2	Поточна кредиторська заборгованість	45	45	
3	Поворотна фінансова допомога	0	0	
	Усього фінансових зобов'язань	**45**	**45**	

		Станом на 31.12.2018 року			
Рядок	Назва статті	Справедлива вартість 1 Рівень	Справедлива вартість 2 Рівень	Справедлива вартість 3 Рівень	Балансова вартість
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти	27 365	-	-	27 365
	Усього фінансових активів	**27 365**	**-**	**-**	**27 365**

	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
10	Поточна кредиторська заборгованість	-	14	14
11	Резерв страхових збитків	-	-	-
12	Поворотна фінансова допомога	-	6100	6 100
	Усього фінансових зобов'язань	**-**	**6114**	**6 114**

		Станом на 31.12.2017 року			
Рядок	**Назва статті**	**Справедлива вартість 1 Рівень**	**Справедлива вартість 2 Рівень**	**Справедлива вартість 3 Рівень**	**Балансова вартість**
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти	20 391	-	-	20 391
	Усього фінансових активів	**20 391**	**-**	**-**	**20391**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
10	Поточна кредиторська заборгованість		-	45	45
11	Резерв страхових збитків		-	-	-
12	Поворотна фінансова допомога		-		
	Усього фінансових зобов'язань		**-**	**45**	**45**

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

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

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

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

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

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

У випадку фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює

балансовій вартості. Це допущення також застосовується до вкладів до запитання і ощадними рахунками без встановленого терміну погашення.

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

9. Доходи / витрати

9.1 Доходи

	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.
Дохід від валютно-обмінних операцій	19 319	11760
Інші операційні доходи		50
Вплив змін валютних курсів	(586)	485
Всього доходу	**18 733**	**12 295**

9.2 Інші операційні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Інші операційні витрати		
Штрафи	22	
Адміністративна санкція до Фонду захисту інвалідів за 2018 рік	39	
Всього витрати	**61**	

9.3 Адміністративні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Адміністративні витрати		
Амортизація	195	141
Витрати на оплату праці	8 360	4 047
Витрати на соціальне страхування	1 770	837
Витрати консультаційні, обслуговування РРО	195	163
Витрати на проведення аудиту	54	15
Витрати на послуги охорони	203	173
Витрати на оренду приміщення, обладнання	8 421	5 850
Супровід програмного забезпечення	15	4
Інші витрати	-	6
Зв'язок	15	-
Витрати на РКО	20	-
Всього адміністративні витрати	**19 248**	**11 236**

9.4.Інші доходи

	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Безповоротна фінансова допомога	1 200	
	1 200	

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

	2018 р.	2017 р.
	тис. грн.	тис. грн.
У складі адміністративних витрат:		
Амортизація основних засобів	195	141

9.6. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
	тис. грн.	тис. грн.
Фонд оплати праці	8 360	4 047
Витрати на соціальне страхування	1 770	837
Всього	**10 130**	**4 884**
Кількість працівників (середньооблікова)	198	100

	2018 р.	2017 р.
	тис. грн.	тис. грн.
У складі адміністративних витрат:		
Заробітна плата	8 360	4 047
Витрати на соціальне забезпечення	1 770	837
Всього витрати на винагороди працівникам	**10 130**	**4 884**

9.7. Витрати за елементами

	Рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Адміністративні витрати		
Витрати на оплату праці адміністративного персоналу	8 360	4 047
Витрати на соціальне страхування	1 770	837
Амортизація	195	141
Витрати консультаційні, обслуговування РРО	195	163
Витрати на проведення аудиту	54	15
Витрати на послуги охорони	203	173
Витрати на оренду приміщення, обладнання	8 421	5 850

Супровід програмного забезпечення	15	4
Інші витрати	0	6
Зв'язок	15	-
Витрати на РКО	20	-
Всього адміністративних витрат	**19 248**	**11 236**
Інші витрати	**61**	0
Всього витрат	**19 309**	**11 236**

10. Податок на прибуток

Нижче представлені основні компоненти податкових витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня 2018 р. і 2017 р.

Звіт про прибутки або збитки

	2018 р.	**2017 р.**
	тис. грн.	**тис. грн.**
Поточний податок на прибуток:	116	**191**
Витрати по поточному податку на прибуток	116	191
Відстрочений податок:		
Витрата по податку на прибуток, відображений у звіті про прибутки або збитки	**116**	**191**

Нижче представлена звірка між витратами з податку на прибуток і бухгалтерським прибутком, помноженим на ставку податку на прибуток, що діє в Україні за 2018 і 2017 рр.:

	2018 р.	**2017 р.**
	тис. грн.	**тис. грн.**
Бухгалтерський прибуток до податку на прибуток	**624**	**1059**
Теоретичний податок на прибуток, за ставкою встановленою законодавством України в розмірі 18 % (2018 рік: 18%)	112	191

Витрати що не враховуються в податковому обліку, помножені на ставку податку	4	
Фактичні витрати з податку на прибуток	**116**	**191**

11. Основні засоби

Зміни основних засобів за 2018 рік

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

Балансова вартість основних засобів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. Ознак знецінення основних засобів станом на 31.12.2018 року не виявлено.

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

Зміни основних засобів за 2017 рік

	Обладнання	Невстановлене обладнання	ВСЬОГО:
Первісна вартість або оцінка			
На 31 грудня 2016 р.	0		0
Надходження	1 343	0	1 343
Вибуття	0		0
На 31 грудня 2017 р.	**1 343**	**0**	**1 343**
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2016 р.	0		0
Нарахування амортизації за рік	**(139)**		(139)
Вибуття	0		0
Інші зміни			
На 31 грудня 2017 р.	**(139)**	**0**	**(139)**
Залишкова вартість			
На 31 грудня 2016	**0**	**0**	**0**
На 31 грудня 2017	**1 204**	**0**	**1 204**

12. Нематеріальні активи

Зміни нематеріальних активів за 2018 рік.

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

На 31 грудня 2018 р.	**(4)**	**(4)**
Залишкова вартість		
На 31 грудня 2017 р.	3	3
На 31 грудня 2018 р.	1	1

Зміни нематеріальних активів за 2017 рік

	Інші нематеріальні активи	**Всього**
Первісна вартість		
На 31 грудня 2016 р.	5	5
Надходження	0	0
Вибуття	0	0
На 31 грудня 2017 р.	**5**	**5**
Накопичена амортизація		
На 31 грудня 2016 р.	0	0
Нарахування амортизації за рік	(2)	(2)
Вибуття	0	0
На 31 грудня 2017 р.	**(2)**	**(2)**
Залишкова вартість		
На 31 грудня 2016 р.	5	5
На 31 грудня 2017 р.	3	3

Ознак знецінення нематеріальних активів станом на 31.12.2018 року не виявлено.

13. Фінансові активи та зобов'язання

13.1. Фінансові активи

Фінансові активи товариства, представлені наступним чином за категоріями оцінки:

	31.12.2018	**31.12.2017**
Грошові кошти та їх еквіваленти	27 365	20 391
Всього фінансові активи	**27 365**	**20 391**

13.2. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання станом на 31.12.2018 року та 31.12.2017 року представлені наступним чином:

	31.12.2018 тис. грн.	**31.12.2017 грн.**

Короткострокові зобов'язання	6 114	45
Торгівельна кредиторська заборгованість (примітка)	14	45
Поворотна фінансова допомога	6 100	0
Всього фінансових зобов'язань	**6 114**	**45**
Фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю	6 114	45
Торгова та інша фінансова кредиторська заборгованість (Примітка 13.3)	14	45
Поворотна фінансова допомога	6 100	

Станом на 31.12.2018 позики становлять 6 100 тис.грн. Договорами передбачено повернення коштів за першою вимогою.

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

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

	31 грудня 2016	**Фінансові грошові потоки (і)**	**Коригування справедливої вартості**	**Інші зміни**	**31 грудня 2017**
Поворотна фінансова допомога	418	(418)	0		0

13.3. Короткострокова кредиторська заборгованість

Короткострокова кредиторська заборгованість представлені наступним чином:

	31.12.2018	**31.12.2017**
Заборгованість за орендою	14	45
Отримана поточна фінансова допомога	6 100	-
Всього короткострокова кредиторська заборгованість	***6 114***	***45***
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	3	191
Всього кредиторська заборгованість	**6 117**	**236**
в тому числі		
фінансова кредиторська заборгованість	**6 114**	**45**
не фінансова кредиторська заборгованість	**3**	**191**

Товариство обліковує поворотну фінансову допомогу у розмірі 6 100 тис.грн кінцевого бенефіціара товариства Пасічник Т.О. відповідно Договору про надання поворотної фінансової допомоги від 04.10.2018 року у сумі 4 000 тис.грн, та Договору про надання поворотної фінансової допомоги від 08.10.2018 року у сумі 2 100 тис.грн. Термін повернення допомоги – на вимогу.

13.4. Цілі і політика управління ризиками

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

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

Валютний ризик

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

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Товариства станом на 31.12.2018 року:

		2018			2017		
Рядок	Назва валюти	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	**5725**	-	**5725**	3225	-	3225
2	Євро	**2287**	-	**2287**	2172	-	2172
3	Інші*	**1560**	-	**1560**	1820	-	1820
4	Усього	**9572**	-	**9572**	7217	-	7217

* **Інші валюти представлені** іншими вільноконвертованими валютами (швейцарські франки, англійський фунт стерлінгів, японська єна, канадський долар та інші) та валютами з обмеженою конвертацією (російський та білоруський рубль, ларі та інші).

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2017		2016	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США: * на 01.01.2019 на 10%	**573**	**573**	**323**	**323**
2	Послаблення долара США: * на 01.01.2019 на 10%	**(573)**	**(573)**	**(323)**	**(323)**
3	Зміцнення євро: * на 01.01.2019 на 10%	**229**	**229**	**217**	**217**
4	Послаблення євро: * на 01.01.2019 на 10%	**(229)**	**(229)**	**(217)**	**(217)**
5	Зміцнення інших валют та банківських металів: * на 01.01.2019 на 10%	**156**	**156**	**182**	**182**
6	Послаблення інших валют та банківських металів: * на 01.01.2019 на 10%	**(156)**	**(156)**	**(182)**	**(182)**

Ринковий ризик

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

Знецінення фінансових активів за 2018 рік становить 0.1 тис. грн.

Ризик ліквідності

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

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

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

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів на недисконтованій основі за строками погашення станом на 31 грудня 2018 року. Враховуючи, що терміни погашення фінансових інструментів на вимогу, ефект дисконтування не має суттєвого впливу:

	до запитання та до 3 місяців	до 1 року	від 1 до 3 років	від 3 до 5 років	більше 5 років	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	27 365	-	-	-	-	**27 365**
Всього фінансові активи	**27 365**	-	-	-	-	**27 365**
Зобов'язання						
Фінансова допомога	6100					**6 100**
Інша фінансова кредиторська заборгованість	14					**14**
Всього фінансові зобов'язання	**6114**					**6 114**
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**21 251**					**21 251**
Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**21 251**					**21 251**

Управління капіталом

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

Товариство не має офіційного внутрішнього документу, що визначає принципи управління капіталом, однак керівництво приймає засоби по підтриманню капіталу на рівні, достатньому для задоволення операційних та стратегічних потреб Товариства, а також для підтримання довіри учасників ринку. Це

досягається шляхом ефективного управління грошовими коштами, постійного контролю доходів та витрат. Здійснюючі дані заходи, Товариство прагне забезпечити стійкий ріст прибутку.

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

Згідно Положення Національного банку України «Про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій» від 09.08.2002 року № 297, небанківська фінансова установа для отримання ліцензії та здійснення діяльності з обміну валют або надання інших фінансових послуг, які передбачають використання готівки в національній та іноземних валютах, якщо:

небанківська фінансова установа, національний оператор поштового зв'язку мають не більше 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (діяльність з обміну валют або надаються інші фінансові послуги, що передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах), - у сумі 10 мільйонів гривень;

небанківська фінансова установа, національний оператор поштового зв'язку мають більше ніж 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (діяльність з обміну валют або надаються інші фінансові послуги, що передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах), - розмір мінімального власного капіталу визначається з розрахунку 10 мільйонів гривень плюс 10 мільйонів гривень на кожні наступні 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (діяльність з обміну валют або надаються інші фінансові послуги, що передбачають використання готівки в національній та іноземній валютах).

Товариство має 89 структурних підрозділів, діяльність яких забезпечена достатнім розміром капіталу.

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

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

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

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

14. Забезпечення

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

	Забезпечення на виплату відпусток
Балансова вартість на 31.12.2016 року	**14**

збільшення/(зменшення) резервів	183
Балансова вартість на 31.12.2017 року	**197**

15. Статутний капітал

	31.12.2018	31.12.2017
Статутний капітал	21 000	21 000

Учасники Товариства

	31.12.2018	31.12.2017
ТОВ «АКСІОМА ПРОФІТ»	20 790	20 790
Січовий Володимир Олександрович	210	210
Всього	**21 000**	**21 000**

Станом на 01 січня 2019 року статутний капітал повністю сформований та сплачений грошовими коштами. Кінцевими бенефіціарами ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АКСІОМА ПРОФІТ» протягом звітного 2018 року були:

- Бучакова Віра Дмитрівна (72,16%), до 01 березня 2018 року;
- Іванченко Олексій Валентинович (27,84%), змін не відбувалося;
- Пасічник Тамара Олександрівна (72,16%), з 01 березня 2018 року .

16. Дебіторська заборгованість

	31.12.2018	31.12.2017
Заборгованість за виданими авансами на оплату оренди, інших послуг	479	312
Всього нефінансова дебіторська заборгованість	**479**	**312**
Всього дебіторська заборгованість	**479**	**312**

17. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2018 р.	2017 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Грошові кошти в банках	379	152
Готівка в касі у національній валюті	17 414	13 562
Готівка в касі в іноземній валюті	9 572	7 217
	27 365	20 931

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

Готівка в касі в іноземній валюті представлена наступними валютами:

Код валюти	31.12.2018	31.12.2017
THB	0	22
AED	0	31
AZN	0	10
TRY	13	29
BGN	0	6
GEL	2	10
AUD	7	67
BYN	4	8
CAD	37	20
CHF	94	59
CNY	0	118
CZK	3	22
EUR	2 287	2 173
GBP	342	145
HUF	4	5
ILS	8	22
JPY	0	1
KZT	1	17
MDL	0	2
NOK	2	62
PLN	287	175
RUB	752	908
SEK	4	78
долар США	5 725	3 225
Румунський лей	0	2
Разом	**9 572**	**7 217**

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

Договірні зобов'язання майбутніх операцій оренди – Товариство як орендар

Товариство уклала ряд договорів операційної оренди на частини приміщень для розміщення відділень терміном від 1 до 3 років. Згідно деяких з цих договорів Товариство може орендувати дані активи на додатковий термін на тих же умовах.

Мінімальна орендна плата майбутніх періодів за договорами операційної оренди без права дострокового припинення станом на 31 грудня:

	2018 р.	2017 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Протягом одного року	3 963	286
Більше одного року, але не більше п'яти років	1 140	294
Більше п'ять років	-	-
	5 103	580

19. Операції з пов'язаними особами

Пов'язаними сторонами Товариства станом на 31.12.2018 року вважаються ключовий управлінський персонал та підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. Пов'язаною стороною Товариства є Товариство з обмеженою відповідальністю «АКСІОМА ПРОФІТ», кінцеві бенефіціари Товариства з обмеженою відповідальністю «АКСІОМА ПРОФІТ» - Бучакова Віра Дмитрівна (72,16%) (до 01.03.2018), Пасічник Тамара Олександрівна (72,16% з 01.03.2018 року) та Іванченко Олексій Валентинович (27,84%), Товариство з обмеженою відповідальністю «АРІЗОНС».

Винагороди ключовому управлінському персоналу

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

	2018 р.	2017 р.
	тис. грн.	Тис. грн.
Заробітна плата і премії	180	88
ВСЬОГО	**180**	**88**

Операції за участю пов'язаних осіб – засновників

Протягом звітного періоду від кінцевого бенефіціара Товариства, Бучакової Віри Дмитрівни, було отримано поворотної фінансової допомоги в сумі 2 100 тис.грн, яка згідно свідоцтва про спадщину за законом, що видане Куликовською Т.В., приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу, та Договором про надання поворотної фінансової допомоги переоформлена на Пасічник Т.О. Поворотна фінансова допомога отримана на безоплатній основі та підлягає поверненню за першим зверненням.

Від Пасічник Т.О. отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 4 000 тис.грн, (Договір від 04.10.2018 р). Поворотна фінансова допомога отримана на безоплатній основі та підлягає поверненню за першим зверненням.

Від Січового В.О. протягом звітного року отримано поворотну фінансову допомогу в сумі 1 840 тис.грн. Товариство повернуло поворотну фінансову допомогу в повному обсязі. Заборгованість перед січовим В.О. станом на 31 грудня 2018 року відсутня.

	2018 р.	2017р.
Короткострокова фінансова допомога:		
Залишок на 31.12.2017		418
Отримана	7 940	
Повернена	(1 840)	(418)
Залишок на 31.12.2018	6 100	-

Операції за участю інших пов'язаних осіб:

Закупівлі, торгова та інша заборгованість, аванси видані та отримані та інші поточні зобов'язання, кредити та позики:

	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Закупівлі та інші витрати, всього	528	-
Торгова та інша дебіторська заборгованість	43	-
в т.ч.:		
Аванси надані	43	

Отримана безповоротна фінансова допомога

	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Отримана безповоротна фінансова допомога	800	-
Всього	800	-

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 статей 7, 15, 44, 56 Закону України "Про Національний банк України", Закону України "Про валюту і валютні операції", з метою сприяння фінансовій стабільності, забезпечення функціонування валютного ринку та впорядкування переоформлення ліцензій на здійснення валютних операцій Правління Національного банку України постановило унести до постанови Правління Національного банку України від 09 серпня 2002 року № 297 "Про затвердження Положення про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій» (далі – Положення) ряд змін, що стосуються діяльності Товариства (постанова про затвердження змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України № 9 від 02 січня 2019 року, № 28 від 05.02.2019 року.)

Так, небанківські установи для отримання ліцензії зобов'язані забезпечити наявність мінімального власного капіталу:

для здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі або здійснення інших валютних операцій, що передбачають використання готівки в національній та/або іноземній валютах, якщо:

небанківська установа має не більше 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (торгівля валютними цінностями в готівковій формі або здійснення інших валютних операцій, що передбачають використання готівки в національній та/або іноземній валютах), - у сумі п'ять мільйонів гривень;

небанківська установа має більше ніж 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються відповідні валютні операції (торгівля валютними цінностями в готівковій формі або здійснення інших валютних операцій, що передбачають використання готівки в національній та/або іноземній валютах), - розмір мінімального власного капіталу визначається з розрахунку п'ять мільйонів гривень плюс п'ять мільйонів гривень на кожні наступні 50 структурних підрозділів, в яких здійснюються зазначені валютні операції;

Небанківські установи, які отримали ліцензію, зобов'язані протягом строку дії ліцензії забезпечувати наявність мінімального власного капіталу в сумі, визначеній Положенням.

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам Положення, прийняті зміни не вплинуть на діяльність Товариства.

Небанківські фінансові установи, національний оператор поштового зв'язку з метою забезпечення безперервного надання послуг у разі наявності наміру здійснювати валютні операції, мають право звернутися до Національного банку України за переоформленням ліцензії до закінчення строку дії наявних у них генеральних ліцензій (якщо генеральну ліцензію було видано на певний строк), виданих до дня введення в дію Закону про валюту.

Наявна у Товариства Ліцензія на здійснення валютних операцій видана Національним банком України 19.07.2016 року та діє з 19.07.2016р. до 12.07.2019 р. Товариством прийнято рішення щодо подання клопотання про переоформлення ліцензії, не пізніше 11 травня 2019 року.

Директор Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

26.02.2019



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

		Коди		
	Дата (рік, місяць, число)	2019	01	01
Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Аксіома"	за ЄДРПОУ	40180277	
Територія	Оболонський район в м. Києві	за КОАТУУ	8038000000	
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240	
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг	за КВЕД	64.99	

Середня кількість працівників [1] 198

Адреса, телефон 04114, м. Київ, вул.Вишгородська, дом № 48, кв.3, (044) 227-53-29

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	v
за міжнародними стандартами фінансової звітності	

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	3	1
первісна вартість	1001	5	5
накопичена амортизація	1002	(2)	(4)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 204	1 186
первісна вартість	1011	1 343	1 505
знос	1012	(139)	(319)
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**1 207**	**1 187**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	312	479
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	20 931	27 365
Готівка	1166	20 779	26 986
Рахунки в банках	1167	152	379
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**21 243**	**27 844**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**22 450**	**29 031**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	21 000	21 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	149	1 017
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	868	508
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**22 017**	**22 525**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**-**	**-**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	45	14
розрахунками з бюджетом	1620	191	3
у тому числі з податку на прибуток	1621	191	3
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточні забезпечення	1660	197	389
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	6 100
Усього за розділом III	**1695**	**433**	**6 506**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**-**	**-**
Баланс	**1900**	**22 450**	**29 031**

Керівник Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю * Київ * КОМПАНІЯ "АКСІОМА" Ідентифікаційний код 40180277

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

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

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

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

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2018 р.

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Валовий : прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Інші операційні доходи	2120	18 821	12 295
Адміністративні витрати	2130	(19 246)	(11 236)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(151)	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	-	1 059
збиток	2195	(576)	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	1 200	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	624	1 059
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(116)	(191)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	508	868
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	**508**	**868**

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	8 360	4 047
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 770	837
Амортизація	2515	195	141
Інші операційні витрати	2520	19 397	6 211
Разом	**2550**	29 722	11 236

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

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

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

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2018	12	31
за ЄДРПОУ	40180277		

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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2018 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	19 319	11 810
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(9 120)	(5 674)
Праці	3105	(6 570)	(3 863)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 770)	(837)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(1 960)	(753)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(323)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 637)	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Інші витрачання	3190	(3)	(7)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**(104)**	**676**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	16 114
необоротних активів	3205	88	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(264)	(911)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**(176)**	**15 203**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	7 940	-
Інші надходження	3340	1 200	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(1 840)	(418)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	**7 300**	**(418)**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**7 020**	**15 461**
Залишок коштів на початок року	3405	20 931	4 985
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(586)	485

Залишок коштів на кінець року	3415	27 365	20 931

Керівник Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

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

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

	Коди		
Дата (рік, місяць, число)	2018	01	01
за ЄДРПОУ	40180277		

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

Звіт про власний капітал

за 2017 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	**21 000**	-	-	-	**149**	-	-	**21 149**
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	**21 000**	-	-	-	**149**	-	-	**21 149**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	**868**	-	-	**868**
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	149	(149)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	**4295**	-	-	-	**149**	**719**	-	-	**868**
Залишок на кінець року	**4300**	**21 000**	-	-	**149**	**868**	-	-	**22 017**

Керівник Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКСІОМА" Ідентифікаційний код 40180277

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

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

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

Звіт про власний капітал

за 2018 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	**21 000**	-	-	**149**	**868**	-	-	**22 017**
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	**21 000**	-	-	**149**	**868**	-	-	**22 017**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	**508**	-	-	**508**
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	868	(868)	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	**4295**	-	-	-	**868**	**(360)**	-	-	**508**
Залишок на кінець року	**4300**	**21 000**	-	-	**1 017**	**508**	-	-	**22 525**

Керівник Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

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