ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА»

Фінансова звітність за рік,
що закінчився 31 грудня 2020 року
з примітками, складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ... 4
ЗВІТ ПРО ФНАНСОВИЙ СТАН ... 7
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ... 9
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД) ... 10
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ ... 11
1. Загальна інформація про компанію ... 12
2.1. Основа підготовки фінансової звітності ... 13
2.2. Короткий огляд суттєвих положень облікової політики ... 18
3. Умови середовища, в якому Товариство функціонує ... 27
4. Основні облікові оцінки та припущення ... 28
5. Сегментна інформація ... 29
6. Управління капіталом ... 29
8. Оцінка справедливої вартості ... 29
9. Доходи / витрати ... 32
9.1 Доходи ... 32
9.2 Інші операційні витрати ... 32
9.3 Адміністративні витрати ... 33
9.4.Інші доходи ... 33
9.5. Амортизація основних засобів і нематеріальних активів, що включені в звіт про прибутки та збитки ... 33
9.6. Витрати на оплату праці ... 34
9.7. Витрати за елементами ... 34
10. Податок на прибуток ... 35
11. Основні засоби ... 36
12. Нематеріальні активи ... 37
13. Активи з права користування, зобов'язання з оренди та витрати на оренду ... 38
13.1 Активи з права користування ... 38
13.2 Зобов'язання з оренди ... 39
13.3 Витрати на оренду ... 41
14. Фінансові активи та зобов'язання ... 41
14.1. Фінансові активи ... 41
14.2. Фінансові зобов'язання ... 41
14.3. Короткострокова кредиторська заборгованість ... 43
15. Цілі і політика управління ризиками ... 43
16. Забезпечення ... 47
17. Статутний та інший капітал ... 47
18. Дебіторська заборгованість ... 48
19. Грошові кошти та їх еквіваленти ... 48
20. Договірні зобов'язання по майбутніх операцій та умовні факти господарської діяльності ... 49
21.Операції з пов'язаними особами ... 49
22. Умовні активи та зобов'язання ... 51
23. Події після дати балансу ... 51

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

Керівництво Товариства несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2020 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 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 2020 року, затверджена та підписана від імені Товариства:

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

15.04.2021

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА»
Національному банку України

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Аксіома» (код ЄДРПОУ 40180277, місцезнаходження – 04114, м. Київ, вул. Вишгородська, будинок 48, квартира 3, далі – Компанія), що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2020 року, звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни в капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2020 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс) та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

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

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, що мститься у Звітних даних фінансової установи, підготовлених відповідно до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. № 3840, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї. .

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних фінансової установи та ми не робимо в цьому звіті незалежного аудитора висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація

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.

виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Звітних даних фінансової установи станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому Звіті з надання впевненості від 19 квітня 2021 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту

аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА», місцезнаходження – м. Київ, вул. Богдана Хмельницького 52-Б, 4 поверх, Київ, 01054, Україна, включене в розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, номер реєстрації 3886.
Партнером із завдання (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Матвійчук Галина Анатоліївна.

Партнер із завдання з аудиту
ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»
(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100161)

Г.А. Матвійчук.

місто Київ, Україна
19 квітня 2021 року.

ЗВІТ ПРО ФНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2020 р.

	Прим.	2020	2019
			тис. грн.
Активи			
Необоротні активи			
Основні засоби	11	931	1 106
Інші необоротні активи	13	4650	6 602
Необоротні активи всього		**5 581**	**7 708**
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		0	88
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		3	
Інша дебіторська заборгованість	18	710	384
Грошові кошти та їх еквіваленти	19	34 540	31 277
Оборотні активи всього		**35 253**	**31 749**
Активи всього		**40 834**	**39 457**

	Прим.	2020	2019
		тис. грн.	тис. грн.
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	17	21 000	21 000
Резерви капіталу	17	3 344	1 525
Нерозподілений прибуток	17	2 793	1 819
Всього власний капітал		**27 137**	**24 344**
Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові зобов'язання	**13**	2 639	4 285
Довгострокові зобов'язання всього		**2 639**	**4 285**
Короткострокові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	**13**	2 238	2 550
Поточні забезпечення	16	1 031	764
Зобов'язання з оплати праці		3	
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	14.3	22	14
Поточний податок на прибуток	14.3	418	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	14.3	126	
Інші поточні зобов'язання	14.2	7 220	7 500
Короткострокові зобов'язання всього		**11 058**	**10 828**

Всього зобов'язання	**13 697**	**15 113**
Всього власний капітал та зобов'язання	**40 834**	**39 457**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

		2020р.	2019 р.
Діяльність, що триває	**Прим.**	**тис. грн.**	**тис. грн.**
Чистий дохід від реалізації	9.1	35 896	32 209
Валовий прибуток/збиток		**35 896**	**32 209**
Інші операційні доходи	9.1	20	3
Доходи операційної діяльності всього		**35 916**	**32 212**
Адміністративні витрати	9.3	(31 352)	(28 969)
Інші операційні витрати	9.2	(702)	(273)
Витрати операційної діяльності всього		**(32 054)**	**(29 242)**
Результат від операційної діяльності		**3 862**	**2 970**
Інші фінансові витрати	9.7	(890)	(752)
Інші доходи	9.4	434	-
Фінансовий результат до оподаткування від діяльності, що триває		**3 406**	**2 218**
Витрати за податком на прибуток	10	(613)	(399)
Чистий прибуток (збиток) від діяльності, що триває		**2 793**	**1 819**
Всього сукупного доходу за рік, за вирахуванням податків		**2 793**	**1 819**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКСІОМА" Ідентифікаційний код 40180277

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД)
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Прим.	2020р. тис. грн.	2019 р. тис. грн.
Надходження коштів від надання послуг	9.1	34 245	34 094
Витрачання на придбання товарів, робіт, послуг	9.3	(11 697)	(10 912)
Витрачання на оплату праці	9.3	(11 260)	(10 241)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	9.3	(3 096)	(5 275)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(107)	(490)
Витрачання на оплату інших податків і зборів	9.2	(2 748)	(48)
Інші витрачання в результаті операційної діяльності	9.2, 9.3	(637)	(265)
Чистий рух від операційної діяльності		**4 700**	**6 863**
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації необоротних активів		77	15
Витрачання на придбання необоротних активів	11	(181)	(148)
Чистий рух від інвестиційної діяльності		**(104)**	**(133)**
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	**Прим.**		**тис. грн.**
Отримання позик	21	1 400	2 950
Погашення позик	21	(1 680)	(1 550)
Інші платежі в результаті фінансової діяльності	13	(1 872)	(1 581)
Витрачання на сплату відсотків	13	(852)	(752)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		**(3 004)**	**(933)**
Чистий рух грошових коштів за рік		**1 592**	**5 797**
Залишок коштів на початок року		31 277	27 365
Вплив змін валютних курсів		1 671	(1 885)
Залишок коштів на кінець року		**34 540**	**31 277**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

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

	Статутний капітал	Резерви капіталу	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
На 1 січня 2020 р.	**21 000**	**1 525**	**1 819**	**24 344**
Прибуток за звітний рік	-		2 793	**2 793**
Інші зміни	-	1 819	(1 819)	**0**
				0
Всього зміни в капіталі	**0**	**1 819**	**974**	**2 793**
Сальдо на 31.12.20 р.	**21 000**	**3 344**	**2 793**	**27 137**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

1. Загальна інформація про компанію

Організація та діяльність

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

Товариство має наступні дозволи та ліцензії:

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 24.03.2016 року ФК № 728
- Ліцензія на здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, видана Національним банком України 30.05.2019 року за № 17. Діє безстроково.
- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг з факторингу (відповідно до колегіального рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, протокол № 129 від 12.10.2017, безстрокова)

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

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

Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації: Україна.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу : 21 000 тис. грн.

Розмір сплаченого статутного капіталу: 21 000 тис. грн.

В 2020 році Товариство здійснювало діяльність з обміну валют, інші види фінансових послуг, передбачені ліцензіями, не надавалися.

Середньооблікова чисельність штатних працівників Товариства станом на 01 січня 2021 року складає 231 чоловік.

Станом на 31.12.2020р. власниками Товариства є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АКСІОМА ПРОФІТ», (код ЄДРПОУ 40174682), юридична особа, що зареєстрована за юридичною адресою: 04114, м.Київ, вул.Вишгородська, будинок 48, квартира 3, якому належить 99% статутного капіталу Товариства, фізична особа, якій належить 1% статутного капіталу Товариства.

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

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

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

Товариство має 106 відокремлений підрозділ, які розташовані на території міста Києва та Київської області.

2.1. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

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

Основа обліку

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

Товариство у звітному періоді здійснило заходи щодо приведення формату подання інформації за окремими статтями фінансовій звітності для узгодження із інформацією, що надається відповідно до формату представлення регулятору . Для дотримання принципу послідовності та порівнянності показників фінансової звітності зазначене потребує внесення змін у залишки на початок звітного періоду в балансі (Звіті про фінансовий стан) та у порівняльну інформацію за попередній період у Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід). Зазначені зміни в основному стосувались зміни назв статей та порядку їх групування та мали несуттєвий характер для фінансової звітності за попередній період, у зв'язку з чим фінансова звітність станом на 31 грудня 2019 року не потребує уточнення. Зміни початкового сальдо та порівняльної інформації представлені та відкориговані станом на 01 січня 2020 року таким чином:

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Стаття звіту 2019 рік	Показник (тис. грн.)	Стаття звіту 2020 рік	Показник (тис. грн.)
Активи з права використання	6 602	Інші необоротні активи	6 602
Довгострокова кредиторська заборгованість за орендою	4 285	Довгострокові зобов'язання	4 285
Поточна кредиторська заборгованість за орендою	2 550	Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	2 550
Поточні забезпечення на оплату праці	764	Поточні забезпечення	764
Короткострокова кредиторська заборгованість	14	Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	14

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття звіту 2019 рік	Показник (тис. грн.)	Стаття звіту 2020 рік	Показник (тис. грн.)
Дохід від валютно-обмінних операцій	34 094	Чистий дохід від реалізації	32 209
Вплив змін валютних курсів	(1 885)	Чистий дохід від реалізації	

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД)

Стаття звіту 2019 рік	Показник (тис. грн.)	Стаття звіту 2020 рік	Показник (тис. грн.)
Дохід від валютно-обмінних операцій	34 094	Надходження коштів від надання послуг	34 094

Невідшкодовані нестачі і втрати від псування цінностей	(221)	Інші витрачання в результаті операційної діяльності	
Інші витрачання в результаті операційної діяльності	(44)	Інші витрачання в результаті операційної діяльності	(265)
Сплата заборгованості за орендним зобов'язанням	(1 581)	Інші платежі в результаті фінансової діяльності	(1 581)
Грошові виплати відсоткової частини орендних зобов'язань	(752)	Витрачання на сплату відсотків	(752)

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 2020 р., грн.	**31 грудня 2019р., грн.**
1долар США	28.2746	23,6862
1 євро	34.7396	26,422
10 російських рублів	3,7820	3,816
1 Фунт стерлінгів	38,1319	31,0206

Прийняття нових та переглянутих стандартів

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

З 01.01.2020 вступили в силу наступні нові стандарти та поправки:

Поправки до МФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

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

Зазначені поправки не вплинули на діяльність Товариства.

Поправки до МСФЗ 7 та МСФЗ 9 – Реформа базової процентної ставки

Поправки передбачають ряд звільнень, які застосовуються до всіх відносин хеджування, на які реформа базової процентної ставки здійснює безпосередній вплив.

Реформа базової процентної ставки здійснює вплив на відносини хеджування, якщо в результаті її застосування виникають невизначеності у відношенні строків виникнення та/або величини грошових потоків, які базуються на базовій процентній ставці по об'єкту хеджування чи інструменту хеджування.

Дані поправки не здійснили впливу на фінансову звітність Товариства, оскільки у нього відсутні відносини хеджування, які базуються на процентних ставках.

Поправки до МСБО 1 та МСБО 8 – «Визначення суттєвості»

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

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

Товариство вважає, що зазначені зміни не вплинули на представлення фінансової звітності.

Концептуальна основа фінансової звітності

Переглянута редакція Концептуальної основи включає декілька нових концепцій, оновлені визначення активів та зобов'язань та критерії їх визнання, а також роз'яснює деякі суттєві положення.

Перегляд редакції цього документу не вплинув на фінансову звітність Товариства.

Поправка до МСФЗ 16 – « Поступки по оренді, пов'язані з пандемією Covid-19»

Ця поправка передбачає факультативне спрощення практичного характеру. Орендарі можуть бути звільнені від оцінки того, чи є поступка з оренди, пов'язана з COVID-19, модифікацією оренди.

Спрощення практичного характеру може застосовуватися тільки до поступок по оренді, безпосередньо у зв'язку з пандемією COVID-19, і тільки в тому випадку, якщо будуть дотримані всі наступні умови:

- зміна орендних платежів призводить до перегляду суми відшкодування за оренду, яка стає менше або практично дорівнює сумі відшкодування за оренду;
- будь-яке зниження орендних платежів впливає тільки на ті платежі, які підлягають сплаті на 30 червня 2021 року або до цієї дати;
- відсутні суттєві зміни в інших умовах договору оренди.

Орендар, який приймає таке рішення, повинен обліковувати будь-яку зміну орендних платежів, які обумовлені поступкою по оренді, які пов'язані з пандемією Covid-19, аналогічно тому, як така зміна відображалась би в обліку, згідно МСФЗ 16, якби вона не була модифікацією договору оренди.

Ця поправка застосовується у відношенні річних періодів, які починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати. Дозволено дострокове застосування.

Товариство застосувало зазначену поправку достроково. Ефект від застосування поправки наведений в примітці 13.

Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу

МСФЗ 17 «*Страхові контракти*» *(запроваджується не раніше 2023 року)*
МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки та подання страхових контрактів, замінюючи при цьому МСФЗ 4 Страхові контракти.

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

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

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

МСФЗ 10 та МСБО 28 (зміни) «Продаж або внесок активів інвестором в асоційовану компанію або спільне підприємство» (запроваджується з 2021 року)

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

Вплив на Товариство:

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

МСФЗ 3 «Визначення бізнесу» (запроваджується з 2022 року та застосовується перспективно)

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

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

Зміни також впроваджують як опцію тест концентрації, який дозволяє виконати спрощену оцінку, чи є сукупність видів діяльності та активи бізнесом, чи ні. За цим опціонним тестом концентрації, створена сукупність видів діяльності та активи не вважаються бізнесом, якщо майже вся справедлива вартість валових активів є сконцентрованою в одному активі, якій можна ідентифікувати, або групі аналогічних активів.

Вплив на Товариство:

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

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (запроваджується з 2023 року та застосовується ретроспективно)

Уточнена класифікація поточних та непоточних зобов'язань. До внесення змін суб'єкт господарювання для класифікації зобов'язання, як поточного повинен був не мати безумовного права відстрочити його погашення протягом як мінімум 12 місяців. Змінами роз'яснено наступне:

- Що мається на увазі під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- Право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець періоду;

- На класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, чи організація скористається своїм правом відстрочити виконання зобов'язань;
- Умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.

Вплив на Товариство:

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

Зміна до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» (запроваджується з 2022 року та має модифікований підхід у застосуванні)

Доповнення стосуються визначення які саме витрати враховуються при розрахунку того, чи є контракт обтяжливим. А саме, витрати є додатковими витратами на виконання даного договору, та розподіленими витратами, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором, крім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом.

Вплив на Товариство:

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

Доповнення до МСБО 16 «Основні засоби» (запроваджується з 2022 року та застосовується ретроспективно)

Доповнення забороняють зменшувати вартість основних засобів на вартість побічної продукції, що була отримана при підготовці основних засобів до експлуатації. Замість цього, надходження від продажу такої продукції та вартість її виробництва мають бути визнані в прибутку/збитку.

Вплив на Товариство:

Товариство подовжує облік придбаних раніше реєстраторів електронних контрольно-касових з КСЕФ «КСТ-В1», «КСТ-В2», що призначені для реєстрації операцій купівлі-продажу іноземної валюти. Додаткових витрат на придбання побічної продукції, що була отримана або була б отримана у майбутніх періодах при підготовці основних засобів до експлуатації, не здійснювалось та не планується здійснювати в майбутньому.

Доповнення до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода при проведенні тесту у 10% при припиненні визнання фінансових зобов'язань (запроваджується за 2022 року, застосовується до зобов'язань, що були модифіковані після цієї дати).

До сум комісійної винагороди, які враховуються при оцінці того, чи є умови нового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного зобов'язання, враховуються тільки ті комісійні, які були виплачені або отримані між визначеним кредитором та позичальником, в тому числі від імені іншої сторони.

Вплив на Товариство:

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

Доповнення до МСБО 41 «Сільське господарство» ***(запроваджується з 2022 року та застосовується перспективно)***

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

Вплив на Товариство:

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

2.2. Короткий огляд суттєвих положень облікової політики

Основні засоби

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

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

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

- транспортні засоби - 5 років;

Незавершене будівництво та невстановлене обладнання - не амортизуються.

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

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

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

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

Нематеріальні активи

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

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

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

Ліцензії отримані – до дати закінчення (3 роки).

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

Облікована Товариством ліцензія на здійснення валютних операцій переоформлена достроково на безстрокову. Залишок вартості нематеріального активу у розмірі 0,3 тис. грн списаний на витрати у 2019 році. Плата за переоформлення нової ліцензії не стягувалася.

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

Фінансові активи

Класифікація і оцінка

Товариство класифікує і оцінює боргові фінансові активи в такий спосіб:

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

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

Інші фінансові активи класифікуються і згодом оцінюються наступним чином:

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

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

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

Знецінення

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

Очікувані кредитні збитки розраховуються як різниця між грошовими потоками, що належать Товариству відповідно до договору, і всіма грошовими потоками, які Товариство очікує отримати.

Недоотримання потім дисконтується за ставкою, яка приблизно дорівнює первісній ефективній процентній ставці даного активу.

Товариство застосувало оцінку очікуваних кредитних збитків до грошових коштів, на рахунках в банках, визначаючи кредитні збитки за моделлю 12-місячних очікуваних кредитних збитків. Враховуючи розміщення коштів в банках з високим рейтингом, знецінення грошових коштів не спричинило значного впливу на балансову вартість грошових коштів на рахунках в банках.

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

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

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

Припинення визнання фінансових активів

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Фінансові зобов'язання

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

Торгова кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість відображається за фактом виконання контрагентом своїх договірних зобов'язань та визнається первісно за справедливою вартістю. В подальшому кредиторська

заборгованість обліковується за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Заборгованість по отриманим небанківським позикам.

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

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

Операційна оренда

Первісна оцінка активу в формі права користування.

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

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

Первісна оцінка зобов'язань.

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

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

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

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

- суми гарантованої ліквідаційної вартості;

Подальша оцінка активу в формі права користування.

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

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

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

Подальша оцінка зобов'язань.

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

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

зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;

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

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

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

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

Переоцінка зобов'язань.

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

зміна розміру орендних платежів;

зміна строку дії договору оренди;

зміна предмету оренди;

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

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

Забезпечення

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

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

Винагороди працівникам

Витрати на оплату праці

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

Витрати на пенсійне забезпечення

Товариство здійснює відрахування до єдиного соціального фонду за своїх працівників. Розмір соціальних відрахувань в 2020 р склав близько 22% від суми заробітної плати працівників до вирахування податків і відображається в складі відповідних операційних витрат в тому періоді, в

якому проводиться облік заробітної плати. Товариство не здійснює додаткових пенсійних відрахувань і не несе інших аналогічних зобов'язань перед своїми працівниками.

Визнання доходів

Дохід та витрати від здійснення валютно-обмінних операцій

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

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

Інші доходи

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

Процентні доходи або витрати

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

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

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

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

Операційні витрати

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

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

Податок на прибуток

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

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

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

Протягом 2020 року ставка податку на прибуток складала 18 %.

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

Умовні активи та умовні зобов'язання

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

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

Пов'язані сторони

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

Управління ризиками

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

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

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

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

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

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

Управління капіталом

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

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

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

Товариство має 106 структурний підрозділ, діяльність яких забезпечена достатнім розміром капіталу.

Станом на 31 грудня 2020, 31 грудня 2019, 31 грудня 2018, 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 Товариство виконує всі вимоги щодо розміру капіталу.

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

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

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

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

або

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

Всі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

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

або

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

Оцінка справедливої вартості

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

Дивіденди

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

Іноземна валюта

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

Операції та залишки

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

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

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

Знецінення нефінансових активів

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

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

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

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

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

визнається в звіті про прибуток або збиток, за винятком випадків, коли актив враховується за переоціненою вартістю. В останньому випадку відновлення вартості враховується як переоцінка.

3. Умови середовища, в якому Товариство функціонує

Наприкінці 2019 року розпочалася епідемія коронавірусу SARS-CoV-2, яка спочатку вразила Китай, а на початку 2020 року перетворилася на пандемію та охопила усі країни світу. З метою стримування наслідків пандемії було запроваджено значні обмежувальні заходи більшістю країн світу, які діють і на цей час. Усі ці фінансові, економічні та фізичні заходи, спрямовані за захист життя населення, сповільнюють темпи розвитку світової економіки та економіки України, зокрема.

У кінці 2020 року тривало відновлення глобальної економіки, незважаючи на загальне погіршення епідемічної ситуації та локдауни в окремих країнах. Поліпшувалися насамперед показники промисловості, тоді як відновлення сфери послуг, яка чутливіша до заходів соціального дистанціювання, залишалося слабким та нестійким.

У другому півріччі 2020 року економіка України відновлювалася швидше, ніж очікувалося, завдяки споживанню. Оцінка падіння реального ВВП у 2020 році становить -4.4 %.

Споживча інфляція прискорилася та в грудні сягнула рівня в 5% .і знаходиться в межах планового цільового діапазону. Динамічніше, ніж очікувалося, відновлення світової та української економіки, подальше збільшення споживчого попиту, а також зростання світових цін на енергоносії та обмеженість пропозиції окремих продуктів харчування формували проінфляційний тиск. Базова інфляція також прискорилася. Стримували зростання інфляції подальші ефекти від зміни споживчих уподобань та пристосування бізнесу до нових умов роботи.

У 2020 році НБУ зберігав стимулюючу монетарну політику для підтримки подальшого відновлення економіки. Реальна ключова ставка залишалася нижчою свого нейтрального рівня. Динаміка вартості гривневих ресурсів була різноспрямованою. Банки продовжували знижувати ставки за більшістю кредитних та депозитних операцій. Натомість дохідність ОВДП під кінець року дещо зросла на тлі значних потреб уряду у фінансуванні. На валютному ринку відбувся розворот тенденції – перевищення пропозиції валюти над попитом наприкінці року сприяло зміцненню середньомісячного обмінного курсу в грудні. За режиму гнучкого курсоутворення волатильність обмінного курсу гривні залишалася помірною,

Офіційний курс долара до гривні підвищився за січень-грудень 2020 року на 19,4%, а середньорічне значення склало 26,96 грн/долар, при тому, що в 2019 році середньорічне значення було 25,85 грн/долар. Офіційний курс євро до гривні підвищився за січень- грудень на 31.5%. Середньорічне значення офіційного курсу євро в 2020 році склало 30,73 грн/євро, проти 28,95 грн/євро в 2018 році. За підсумками 2020 року обсяг продажу ($15,95 млрд) готівкової валюти переважав над обсягом купівлі ($14,85 млрд), різниця між якими становила $1,1 млрд.

Структурно, бізнес-операції Товариства протягом 2020 року істотно не змінилися.

В умовах продовження епідемії коронавірусу Covid-19 та в період дії карантину значно ускладнено умови ведення бізнесу через значні заборони, спрямовані на стримування розповсюдження захворювання, що впливають на діяльність Товариства. Зокрема, внаслідок розташування окремих відділень в ТРЦ та інших громадських місцях, що були закриті для відвідування або частково обмежений доступ до таких приміщень в різні періоди 2020 року, не всі відділення Товариства мали змогу працювати у штатному режимі.

Зазначена ситуація призвела до зменшення обсягів основної діяльності та доходів від операцій обміну валют, що частково компенсувалось доходами від зростання курсів іноземних валют. Крім того, Товариством була проведена активна робота з постачальниками орендних послуг щодо отримання звільнень від сплати орендної плати чи знижок з оренди на період дії карантину, що дозволило мінімізувати витрати на утримання тих приміщень, доступ до яких був обмежений тривалий час. Враховуючи значний запас ліквідності Товариства та відсутність залежності від платоспроможності контрагентів Товариство оцінює негативний вплив наслідків спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19 як помірний.

На даний момент керівництво Товариства вважає, що Товариство зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність не потребує коригувань через обмеження,

накладені поточними обставинами на діяльність Товариства та неспроможність Товариства, виконувати свої обов'язки своєчасно та у повному обсязі.

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

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

4. Основні облікові оцінки та припущення

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

Безперервно діюче підприємство

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

Резерви під знецінення активів

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

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

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

Строки корисного використання об'єктів основних засобів

Товариство оцінює термін, що залишився, корисного використання основних засобів не рідше одного разу на рік наприкінці фінансового року. У разі якщо очікування відрізняються від попередніх оцінок, зміни враховуються як зміни в облікових оцінках відповідно до МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки». У 2020 році змін в облікових оцінках строку корисного використання основних засобів не було.

Активи з права користування та зобов'язання з оренди

Активи з права користування та зобов'язання з оренди оцінюються виходячи з визначеного Товариством терміну оренди. Термін оренди розглядається як очікуваний термін оренди, з урахуванням можливого продовження терміну, якщо з високою долею вірогідності Товариство скористується цією можливістю. Товариство розглядає всі доречні факти й обставини, які створюють економічний стимул для орендаря до реалізації, або не реалізації, можливості продовження оренди, в тому числі будь-які очікувані зміни фактів й обставин з дати початку оренди до дати реалізації такої можливості.

5. Сегментна інформація

З метою управління Товариство не проводить облік діяльності за сегментами.

6. Управління капіталом

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

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

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

Товариство має 106 структурний підрозділ, діяльність яких забезпечена достатнім розміром капіталу.

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

8. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів та класифікація за категоріями визнання

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

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

		Станом на 31.12.2020 року		
Рядок	**Назва статті**	**Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю**	**Справедлива вартість**	**Різниці**
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти	34540	34 540	
	Усього фінансових активів	**34540**	**34 540**	
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			

2	Поточна кредиторська заборгованість	22	22	
3	Зобов'язання з оренди	4 877	4 877	
4	Поворотна фінансова допомога	7 220	7 220	
	Усього фінансових зобов'язань	**12119**	**12 119**	

Станом на 31.12.2019 року

Рядок	Назва статті	Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю	Справедлива вартість	Різниці
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти	31 277	31 277	
	Усього фінансових активів	**31 277**	**31 277**	
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
2	Поточна кредиторська заборгованість	14	14	
3	Зобов'язання з оренди	6 835	6 835	
4	Поворотна фінансова допомога	7 500	7 500	
	Усього фінансових зобов'язань	**14349**	**14 349**	

Станом на 31.12.2019 року

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість 1 Рівень	Справедлива вартість 2 Рівень	Справедлива вартість 3 Рівень	Балансова вартість
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти	34 540	-	-	34 540
	Усього фінансових активів	**34540**	**-**	**-**	**34 540**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
2	Поточна кредиторська заборгованість		-	22	22
3	Зобов'язання з оренди		-	4 877	4 877

4	Поворотна фінансова допомога			-	7 220	7 220
	Усього фінансових зобов'язань			**-**	**12 119**	**12 119**

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2019 року Справедлива вартість 1 Рівень	Справедлива вартість 2 Рівень	Справедлива вартість 3 Рівень	Балансова вартість
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти	31 277	-	-	31 277
	Усього фінансових активів	**31 277**	**-**	**-**	**31 277**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
2	Поточна кредиторська заборгованість			- 14	14
3	Зобов'язання з оренди			- 6 835	6835
4	Поворотна фінансова допомога			- 7 500	7 500
	Усього фінансових зобов'язань			**- 14 349**	**14 349**

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 2020 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.
	тис. грн	тис. грн.
Дохід від валютно-обмінних операцій	34 225	34 094
Вплив змін валютних курсів	1 671	(1 885)
Валовий прибуток/збиток	**35 896**	**32 209**
Інші операційні доходи		
доходи від операційної оренди обладнання	20	
інші доходи		3
Всього інший операційний дохід	**20**	**3**
Всього доходу операційної діяльності	**35 916**	**32 212**

9.2 Інші операційні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Інші операційні витрати		
Штрафи	1	-
Невідшкодовані нестачі і втрати від псування цінностей	402	221
Адміністративна санкція до Фонду захисту інвалідів	296	48
Інші операційні витрати	3	4
Всього витрати	**702**	**273**

9.3 Адміністративні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Адміністративні витрати		
Амортизація	232	217
Витрати на оплату праці	14 334	13 112
Витрати на соціальне страхування	3 096	2 777
Інформаційно-консультаційні послуги	111	60
Сервісне обслуговування РРО	256	237
Витрати на проведення аудиту	110	70
Витрати на послуги охорони	320	263
Витрати на оренду приміщення, обладнання	12 800	12 119
Супровід програмного забезпечення	21	21
витратні матеріали	39	
Витрати на РКО	32	31
Інші витрати	1	62
Всього адміністративні витрати	**31 352**	**28 969**

9.4.Інші доходи

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Доходи від припинення договорів оренди та поступок по оренді	434	-
	434	**-**

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

	2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
У складі адміністративних витрат:	**232**	**217**
Амортизація основних засобів	232	216
Амортизація нематеріальних активів	-	1

9.6. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2013 року
	тис. грн.	тис. грн.
Фонд оплати праці	14 334	13 112
Витрати на соціальне страхування	3 096	2 777
Всього	**17 430**	**15 889**
Кількість працівників (середньооблікова)	231	230

	2020р.	2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
У складі адміністративних витрат:		
Заробітна плата	14 334	13 112
Витрати на соціальне забезпечення	3 096	2 777
Всього витрати на винагороди працівникам	**17 430**	**15 889**

9.7. Витрати за елементами

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Адміністративні витрати		
Витрати на оплату праці адміністративного персоналу	14 334	13 112
Витрати на соціальне страхування	3 096	2 777
Амортизація	232	217
Витрати консультаційні, обслуговування РРО	367	297
Витрати на проведення аудиту	110	70
Витрати на послуги охорони	320	263
Витрати на оренду приміщення, обладнання	12 800	12 119
Супровід програмного забезпечення	21	21
Інші витрати	1	62
придбання витратних матеріалів	39	-
Витрати на РКО	32	31

Всього адміністративних витрат	**31 352**	**28 969**
Інші операційні витрати	702	273
Всього інші операційні витрати	**702**	**273**
Інші фінансові витрати		
Фінансові витрати за орендними зобов'язаннями	890	752
Всього інших фінансових витрат	**890**	**752**
Всього витрат	**32 944**	**29 994**

10. Податок на прибуток

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

Звіт про прибутки або збитки

	2019 р. тис. грн.	2019 р. тис. грн.
Поточний податок на прибуток:	**613**	**399**
Витрати по поточному податку на прибуток	613	399
Відстрочений податок:		
Витрата по податку на прибуток, відображений у звіті про прибутки або збитки	**613**	**399**

Нижче представлена звірка між витратами з податку на прибуток і бухгалтерським прибутком, помноженим на ставку податку на прибуток, що діє в Україні за 2020 і 2019 рр.:

	2020 р. тис. грн.	2019 р. тис. грн.
Бухгалтерський прибуток до податку на прибуток	**3 406**	**2 218**
Теоретичний податок на прибуток, за ставкою встановленою законодавством України в розмірі 18 % (2019 рік: 18%)	613	399
Витрати, що не враховуються в податковому обліку, помножені на ставку податку		-

Фактичні витрати з податку на прибуток	**613**	**399**

11. Основні засоби

Зміни основних засобів за 2020 рік:

	Обладнання	Невстановлене обладнання	ВСЬОГО:
Первісна вартість або оцінка			
На 31 грудня 2019 р.	1636	5	1 641
Надходження	134		134
Перекласифікація	5	(5)	0
Вибуття	(137)		(137)
На 31 грудня 2020 р.	**1638**	**0**	**1 638**
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2019 р.	(535)		(535)
Нарахування амортизації за рік	(232)		(232)
Вибуття	60		60
Інші зміни	-		-
На 31 грудня 2020 р.	**(707)**	**-**	**(707)**
Залишкова вартість			
На 31 грудня 2019	**1 101**	**5**	**1 106**
На 31 грудня 2020	**931**	**-**	**931**

Балансова вартість основних засобів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. Ознак знецінення основних засобів станом на 31.12.2020 року не виявлено.

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

Зміни основних засобів за 2019 рік:

	Обладнання	Невстановлене обладнання	ВСЬОГО:
Первісна вартість або оцінка			
На 31 грудня 2018 р.	1 483	23	1 506

Надходження	148		147
Перекласифікація	18	(18)	
Вибуття	(13)		(13)
На 31 грудня 2019 р.	**1 636**	**5**	**1 641**
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2018 р.	(319)		(319)
Нарахування амортизації **за** рік	**(216)**		(216)
Вибуття	-		-
Інші зміни	-		-
На 31 грудня 2019 р.	**(535)**	**0**	**(535)**
Залишкова вартість			
На 31 грудня 2018	**1 164**	**23**	**1 187**
На 31 грудня 2019	**1 101**	**5**	**1 106**

12. Нематеріальні активи

В 2020 році Товариство не мало на балансі нематеріальних активів. Зміни нематеріальних активів за 2019 рік наведено нижче:

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

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

13.1 Активи з права користування

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

Зміни активів з права користування за 2020 рік наведені нижче:

	Будівлі та обладнання	*Всього*
Первісна вартість на 31.12.2019 року	**8 049**	**8 049**
Визнано за рік, в. тому числі	2 638	2 638
нові активи	1 823	1 823
модифікація активів	815	815
Припинено визнання	(3 530)	(3 530)
Первісна вартість на 31.12.2020 року	**7 157**	**7 157**
Накопичена амортизація на 31.12.2019 року	**(1 447)**	**(1 447)**
Нараховано за рік	(2 318)	(2 318)
Припинено визнання	1 258	1 258
Накопичена амортизація на 31.12.2020 року	**(2 507)**	**(2 507)**
Балансова вартість		
На 31.12.2020 року	4 650	4 650
На 31.12.2019 року	6 602	6 602

Активи з права використання за 2019 рік:

	Будівлі та обладнання	*Всього*
Первісна вартість на 01.01.2019 року	**1 692**	**1 692**
Визнано за рік, в т.ч.	6 818	6 818
визнані як орендні зобов'язання	6 739	6 739
сплачені аванси	79	79
Припинено визнання	(461)	(461)

Первісна вартість на 31.12.2019 року	**8 049**	**8 049**
Накопичена амортизація на 01.01.2019 року	0	0
Нараховано за рік	(1 908)	(1 908)
Припинено визнання	461	461
Накопичена амортизація на 31.12.2019 року	**(1 447)**	**(1 447)**

Балансова вартість		
На 01.01.2019 року	1 692	1 692
На 31.12.2019 року	6 602	6 602

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

13.2 Зобов'язання з оренди

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року зобов'язання з оренди були представлені наступним чином:

	31.12.2020	**31.12.2019**
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	**4 877**	**6 835**
Відображені в балансі наступним чином:		
Поточна кредиторська заборгованість за орендою	2 238	2 550
Довгострокова кредиторська заборгованість за орендою	2 639	4 285
Всього кредиторська заборгованість з оренди	**4 877**	**6 835**

В таблиці нижче представлені мінімальні орендні платежі за договорами оренди та їх теперішня вартість станом на 31 грудня 2020 року:

	31.12.2020	
	Мінімальні орендні платежі	**Теперішня вартість мінімальних орендних платежів**
Суми до сплати за договорами фінансової оренди		
Протягом одного року	2 828	2 238
Від другого до третього року включно	2 109	1850
Від третього до п'ятого року включно	832	789
Більше п'яти років	-	0
Всього	**5 769**	**4 877**
Теперішня вартість орендних зобов'язань		**4 877**
Суми до погашення протягом 12 місяців		2 238
Сума до погашення після 12 місяців		2 639

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

Відтік грошових коштів, пов'язаний із сплатою орендних зобов'язань склав за 2020 рік -1 872 тис. грн. (за 2019 рік – 1 581 тис. грн.) Погашення зобов'язань внаслідок припинення визнання договору за 2020 рік склало - 2 528 тис. грн. (за 2019 рік відсутні).

В звітному періоді Товариство отримувало поступки по оренді, спричинені пандемією Covid-19 у формі надання орендних канікул та зменшення орендної плати. Підприємство застосувало достроково Поправку до МСФЗ 16 – « Поступки по оренді, пов'язані з пандемією Covid-19», для

періодів що починаються з березня 2020 року та не визнавало такі поступки як модифікацію оренди. Ефект від надання поступок, визнаний в складі інших доходів становить 178 тис. грн.

13.3 Витрати на оренду

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

Суми, визнані в складі прибутку чи збитків	2020	2019
Витрати на амортизацію активів з правом використання	2 318	1 908
Відсоткові витрати за орендними зобов'язаннями	890	752
Витрати за короткостроковою орендою	2 025	235
Витрати за орендою малоцінних активів	8 457	9 974
Витрати за змінними орендними платежами, не включені в оцінку орендного зобов'язання		1
Збиток(+)/Прибуток(-) від припинення визнання орендних угод	(256)	
Збиток(+)/Прибуток(-) від надання поступок по оренді	(178)	

14. Фінансові активи та зобов'язання

14.1. Фінансові активи

Фінансові активи товариства, представлені наступним чином за категоріями оцінки:

	31.12.2020	31.12.2019
Грошові кошти та їх еквіваленти	34 540	31 277
Всього фінансові активи	34 540	**31 277**

14.2. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання станом на 31.12.2020 року та 31.12.2019 року представлені наступним чином:

	31.12.2020	31.12.2019
	тис. грн.	тис. грн.
Короткострокові зобов'язання		

Торгівельна кредиторська заборгованість (примітка 14.3)	22	14
Поворотна фінансова допомога	7 220	7 500
Короткострокові зобов'язання з оренди	2 238	2 550
Всього короткострокових фінансових зобов'язань	**9 480**	**10 064**
Довгострокові зобов'язання		
Довгострокові зобов'язання з оренди	**2 639**	**4 285**
Всього фінансових зобов'язань	**12 119**	**14 349**

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю	**12 119**	**14 349**
Торгова та інша фінансова кредиторська заборгованість (Примітка 14.3)	22	14
Поворотна фінансова допомога	7 220	7 500
Зобов'язання з оренди	4 877	6 835

Станом на 31.12.2020 позики становлять 7 220тис.грн. Договорами передбачено повернення коштів за першою вимогою.

Нижче представлено узгодження зобов'язань, пов'язаних з фінансовою діяльністю за 2020 та 2019 рік :

	31 грудня 2019	Фінансові грошові потоки (і)	Не грошові зміни: Коригування справедливої вартості	Нові договори оренди	Інші зміни	31 грудня 2020
Поворотна фінансова допомога	7 500	(280)				7 220
Зобов'язання з оренди	6 835	(1 872)		1 771	(1 857)	4 877
Всього зобов'язань за фінансовою діяльністю	**14 335**	**(2 152)**	**0**	**1 771**	**(1 857)**	**12 097**

	31 грудня 2018	Фінансові грошові потоки (і)	Не грошові зміни: Коригування справедливої вартості	Нові договори оренди	Інші зміни	31 грудня 2019

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

До складу інших змін в 2020 році входять зміни орендних зобов'язань щодо модифікації договорів, припинення визнання та поступки по оренді.

Товариство обліковує поворотну фінансову допомогу у розмірі 7 220 тис.грн , а саме:

- Від кінцевого бенефіціара Товариства Пасічник Т.О. в сумі 7 120 тис. грн. Термін повернення за договорами поворотної фінансової допомоги – на вимогу;
- Від засновника Товариства - фізичної особи Січового В.О. в сумі 100 тис. грн. Термін повернення за договором поворотної фінансової допомоги – на вимогу.

14.3. Короткострокова кредиторська заборгованість

Короткострокова кредиторська заборгованість представлені наступним чином:

	31.12.2020	31.12.2019
Заборгованість за отриманими послугами	22	14
Отримана поточна фінансова допомога	7 220	7 500
Всього короткострокова кредиторська заборгованість	***7 242***	***7 514***
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	418	-
Зобов'язання з інших платежів до бюджету	126	
Всього кредиторська заборгованість	**7 786**	**7 514**
в тому числі		
фінансова кредиторська заборгованість	*7 242*	*7 514*
не фінансова кредиторська заборгованість	*544*	-

15. 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 31.12.2020 року:

Рядок	Назва валюти	2020			2019		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	5 189	-	5 189	**7 436**	-	**7 436**
2	Євро	2 398	-	2 398	**2 596**	-	**2 596**
3	Інші*	1 109	-	1 109	**2 421**	-	**2 421**
4	Усього	8 696	-	8 696	**12 453**	-	**12 453**

*** Інші представлені** наступними валютами: англійський фунт стерлінгів, австралійський долар, канадський долар, швейцарський франк, чеська крона, новий ізраїльський шекель, данська крона польський злотий, турецька ліра.

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2019		2019	
		вплив на прибуток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США: ** на 01.01.2021 на 4%* ** на 01.01.2020 на 10%*	**208**	**208**	**744**	**744**
2	Послаблення долара США: ** на 01.01.2021 на 4%* ** на 01.01.2020 на 5%*	**(208)**	**(208)**	**(372)**	**(372)**
3	Зміцнення євро: ** на 01.01.2021 на 6%* ** на 01.01.2020 на 10%*	**144**	**144**	**260**	**260**
4	Послаблення євро: ** на 01.01.2021 на 6%* ** на 01.01.2020 на 5%*	**(144)**	**(144)**	**(130)**	**(130)**
5	Зміцнення інших валют та банківських металів:	**55**	**55**	**242**	**242**

	** на 01.01.2021 на 5%*					
	** на 01.01.2020 на 10%*					
6	Послаблення інших валют та банківських металів:	**(55)**	**(55)**	**(121)**	**(121)**	
	** на 01.01.2021 на 5%*					
	** на 01.01.2020 на 5%*					

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 2020 рік становить 0,6 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 2020 року. За винятком зобов'язань з оренди, терміни погашення фінансових інструментів на вимогу, ефект дисконтування не має суттєвого впливу:

	до запитання та до 3 місяців	**до 1 року**	**від 1 до 3 років**	**від 3 до 5 років**	**більше 5 років**	**Всього**
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	34540	-	-	-	-	**34 540**
Всього фінансові активи	**34 540**	**0**	**0**	**0**	**0**	**34 540**
Зобов'язання						

Фінансова допомога	7 220	-	-	-	-	**7 220**
Зобов'язання з оренди	707	2 121	2 109	832	-	**5 769**
Інша фінансова кредиторська заборгованість	22	-	-	-	-	**22**
Всього фінансові зобов'язання	**7 949**	**2 121**	**2 109**	**832**	**0**	**13 011**
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**26 591**	**(2 121)**	**(2 109)**	**(832)**	**0**	**21 529**
Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**26 591**	**24 470**	**22 361**	**21 529**	**21 529**	**21 529**

На 31.12.2019 року:

	до запитання та до 3 місяців	**до 1 року**	**від 1 до 3 років**	**від 3 до 5 років**	**більше 5 років**	**Всього**
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 277	-	-	-	-	**31 277**
Всього фінансові активи	**31 277**	**0**	**0**	**0**	**0**	**31 277**
Зобов'язання						
Фінансова допомога	7 500	-	-	-	-	**7 500**
Зобов'язання з оренди	843	2 529	3 218	1 831		**8 421**
Інша фінансова кредиторська заборгованість	14	-	-	-	-	**14**
Всього фінансові зобов'язання	**8 357**	**2 529**	**3 218**	**1 831**	**0**	**15 935**
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**22 920**	**(2 529)**	**(3 218)**	**(1 831)**	**0**	**15 342**

Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**22 920**	**20 391**	**17 173**	**15 342**	**15 342**	**15 342**

Управління капіталом

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

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

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

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

Товариство має 106 структурний підрозділ, діяльність яких забезпечена достатнім розміром капіталу.

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

16. Забезпечення

	Забезпечення на виплату відпусток	
	2020	**2019**
Балансова вартість на 1 січня	**764**	**389**
збільшення/(зменшення) резервів	267	375
Балансова вартість на 31 грудня	**1 031**	**764**

17. Статутний та інший капітал

Статутний капітал та інші складові капіталу:

	31.12.2020	**31.12.2019**
Статутний капітал	21 000	21 000

Учасники Товариства

	31.12.2020	31.12.2019
ТОВ «АКСІОМА ПРОФІТ»	20 790	20 790
Січовий Володимир Олександрович	210	210
Всього	**21 000**	**21 000**

Станом на 01 січня 2021 року статутний капітал повністю сформований та сплачений грошовими коштами. Кінцеві бенефіціари ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АКСІОМА ПРОФІТ»: Пасічник Тамара Олександрівна (72,16%) та Іванченко Олексій Валентинович (27,84).

В 2020 році за рішенням власників нерозподілений прибуток звітного року направлений на збільшення резервного фонду.

Рух складових капіталу за винятком статутного фонду наведено нижче:

	2020		2019	
	Резерви капіталу	**Нерозподілений прибуток**	**Резерви капіталу**	**Нерозподілений прибуток**
на 1 січня	**1 525**	**1 819**	**1 017**	**508**
отримано прибутку		2 793		1 819
направлено прибуток на збільшення резервного капіталу	1 819	(1 819)	508	(508)
на 31 грудня	**3 344**	**2 793**	**1 525**	**1 819**

18. Дебіторська заборгованість

	31.12.2020	31.12.2019
	тис. грн.	тис. грн
Заборгованість за виданими авансами на оплату оренди, інших послуг	**710**	**384**
Всього нефінансова дебіторська заборгованість	**710**	**384**

19. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2020 р.	2019 р.
	тис. грн.	**тис. грн.**
Грошові кошти в банках	1 205	285
Готівка в касі у національній валюті	24 639	18 539
Готівка в касі в іноземній валюті	8 696	12 453
	34 540	**31 277**

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

Готівка в касі в іноземній валюті представлена наступними валютами:

Код валюти	31.12.2020	31.12.2019
THB	0	0
AED	0	0
AZN	0	0
TRY	31	33
BGN	0	0
GEL	0	0
AUD	6	8
BYN	0	5
CAD	32	19
CHF	75	204
CNY	0	0
CZK	35	25
EUR	2 398	2 596
GBP	230	236
HUF	0	2
ILS	2	3
JPY	0	0
KZT	0	0
MDL	0	0
NOK	0	0
PLN	359	486
RUB	331	1 400
SEK	7	0
USD	5 189	7 436
Румунський лей	0	0
DKK	1	0
Разом	**8 696**	**12 453**

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

Договірні зобов'язання майбутніх операцій оренди – Товариство як орендар

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

21.Операції з пов'язаними особами

Пов'язаними сторонами Товариства станом на 31.12.2020 року вважаються ключовий управлінський персонал та підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі

члени родини такої фізичної особи. Пов'язаною стороною Товариства є Товариство з обмеженою відповідальністю «АКСІОМА ПРОФІТ», кінцеві бенефіціари Товариства з обмеженою відповідальністю «АКСІОМА ПРОФІТ» - Пасічник Тамара Олександрівна (72,16% з 01.03.2018 року) та Іванченко Олексій Валентинович (27,84%),та підприємства що знаходяться під спільним контролем власників- Товариство з обмеженою відповідальністю «АРІЗОНС», Приватне підприємство «МАРЖА» (з 05.11.2020 року).

Винагороди ключовому управлінському персоналу

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

	2019 р.	**2018 р.**
	тис. грн.	**Тис. грн.**
Заробітна плата	639	476
ЄСВ 22%	141	105
ВСЬОГО	**780**	**581**

Операції за участю пов'язаних осіб – власників

	2020р.	**2019 р.**
Короткострокова фінансова допомога:		
Залишок на 1 січня	7 500	**6 100**
Отримана	1 400	2 950
Повернена	(1 680)	(1 550)
Залишок на 31 грудня	**7 220**	**7 500**

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

	31.12.2020		**31.12.2019**	
	активи	зобов'язання	активи	зобов'язання
Активи з права користування	1 215	-	1 670	-
Зобов'язання з оренди		1360		1 772
Торгова та інша дебіторська заборгованість	13	-	-	
Всього	1 228	1 360	1 670	1 722

Визнано у прибутках та збитках:

	2020		**2019**	
	доходи	витрати	доходи	витрати

амортизація активу з права користування	-	455	-	152
Фінансові витрати	-	286	-	109
визнані витрати оренди на прямолінійній основі	-	67	-	44
Всього	**0**	**808**	**-**	**305**

Операції з іншими пов'язаними особами

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

	31.12.2020		31.12.2019	
	активи	зобов'язання	активи	зобов'язання
активи з права користування	146	-	124	-
Зобов'язання з оренди		146	-	142
Торгова та інша дебіторська заборгованість	62	-	62	-
Всього	**208**	**146**	**187**	**142**

	2020		2019	
	доходи	витрати	доходи	витрати
амортизація активу з права користування	-	124	-	136
Фінансові витрати	-	14	-	38
визнані витрати оренди на прямолінійній основі	-	936	-	966
Всього	**0**	**1074**	**-**	**1 139**

22. 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.

23. Події після дати балансу

Триваюча пандемія коронавірусу Covid-19 та запроваджені значні обмежувальні заходи продовжують впливати на розвиток світової економіки, та розвиток України, зокрема. Так, в Україні

запроваджено режим адаптивного карантину, а Урядом України, було прийнято рішення щодо заборони приймати відвідувачів закладами харчування, торгівельно -розважальними закладами в період з 08 січня 2021року по 25 січня 2021 року.

Зазначені заходи мали вплив на діяльність Товариства, внаслідок розташування окремих відділень в ТРЦ та інших громадських місцях, що були закриті для відвідування або частково обмежений доступ до таких приміщень.

Міська комісія з питань техногенно-екологічної безпеки та надзвичайних ситуацій (ТЕБ та НС) Києва ухвалила рішення щодо запроваджених карантинних заходів в м. Києві з 05 квітня по 16 квітня 2021 року та продовжила їх до 30 квітня 2021.

Зазначені заходи мали вплив на діяльність Товариства, внаслідок розташування окремих відділень в ТРЦ та інших громадських місцях та внаслідок обмежень в роботі транспорту м.Києва.

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

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

Інших значних подій мікроекономічного характеру (тобто, викликаних діями самого Товариства), які могли б вплинути на здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності чи розкриття інформації, не сталося.

Також продовжують мати місце суттєві зміни у політичному та економічному середовищі України, наслідки яких на дату затвердження звітності не можливо достеменно спрогнозувати.

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

15.04.2021



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

		Коди		
	Дата (рік, місяць, число)	2021	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] 231

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

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

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

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	1 106	931
первісна вартість	1011	1 641	1 638
знос	1012	(535)	(707)
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	6 602	4 650
Усього за розділом I	**1095**	**7 708**	**5 581**
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	384	710
з бюджетом	1135	88	3
у тому числі з податку на прибуток	1136	88	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	31 277	34 540
Готівка	1166	30 992	33 334
Рахунки в банках	1167	285	1 206
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**31 749**	**35 253**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
Баланс	**1300**	**39 457**	**40 834**

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	1 525	3 344
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 819	2 793
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**24 344**	**27 137**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	4 285	2 639
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**4 285**	**2 639**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	2 550	2 238
товари, роботи, послуги	1615	14	22
розрахунками з бюджетом	1620	-	544
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	418
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	3
Поточні забезпечення	1660	764	1 031
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	7 500	7 220
Усього за розділом III	**1695**	**10 828**	**11 058**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**-**	**-**
Баланс	**1900**	**39 457**	**40 834**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

Товариство з обмеженою відповідальністю * 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)	2021	01	01
за ЄДРПОУ	40180277		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Аксіома"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2020 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	35 896	32 209
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий : прибуток	2090	35 896	32 209
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	20	3
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(31 352)	(28 969)
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	(702)	(273)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	3 862	2 970
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	434	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(890)	(752)
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	3 406	2 218
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(613)	(399)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	2 793	1 819
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**	**2 793**	**1 819**

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	39	26
Витрати на оплату праці	2505	14 334	13 112
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 096	2 777
Амортизація	2515	232	217
Інші операційні витрати	2520	14 353	13 110
Разом	**2550**	32 054	29 242

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	-	-

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

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

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

Дата (рік, місяць, число)	2020	12	31
за ЄДРПОУ			40180277

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

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за 2020 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	34 245	34 094
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(11 697)	(10 912)
Праці	3105	(11 260)	(10 241)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 096)	(5 275)
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(2 855)	(538)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(107)	(490)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 748)	(48)
Витрачання на оплату авансів	3135	-	-
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-	-
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-	-
Витрачання на оплату зобов'язанньза страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-	-
Інші витрачання	3190	(637)	(265)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**4 700**	**6 863**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	77	15
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	(181)	(148)
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-

Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**(104)**	**(133)**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	1 400	2 950
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	(1 680)	(1 550)
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	(852)	(752)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(1 872)	(1 581)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	**(3 004)**	**(933)**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**1 592**	**5 797**
Залишок коштів на початок року	3405	31 277	27 365
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1 671	(1 885)
Залишок коштів на кінець року	3415	34 540	31 277

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

Україна * Товариство з обмеженою відповідальністю * 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)	2021	01	01
за ЄДРПОУ	40180277		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "Аксіома"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за 2020 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	**21 000**	-	-	**1 525**	**1 819**	-	-	**24 344**
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	**21 000**	-	-	**1 525**	**1 819**	-	-	**24 344**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	**2 793**	-	-	**2 793**
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1 819	(1 819)	-	-	-
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**	-	-	-	**1 819**	**974**	-	-	**2 793**
Залишок на кінець року	**4300**	**21 000**	-	-	**3 344**	**2 793**	-	-	**27 137**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

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)	2020	01	01
за ЄДРПОУ	40180277		

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

Звіт про власний капітал

за 2019 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

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

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКСІОМА" Ідентифікаційний код 40180277