Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА»

Фінансова звітність за рік,
що закінчився 31 грудня 2021 року
з примітками, складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА 4
ЗВІТ ПРО ФНАНСОВИЙ СТАН 7
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД 8
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД) 9
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ 10
1. Загальна інформація про компанію 11
2. Основа підготовки фінансової звітності 12
2.1. Короткий огляд суттєвих положень облікової політики 15
3. Умови середовища, в якому Товариство функціонує 25
4. Основні облікові оцінки та припущення 26
5. Сегментна інформація 27
6. Управління капіталом 27
7. Оцінка справедливої вартості 27
8. Доходи / витрати 30
8.1 Доходи 30
8.2 Інші операційні витрати 31
8.3 Адміністративні витрати 31
8.4.Інші доходи 32
8.5. Амортизація основних засобів і нематеріальних активів, що включені в звіт про прибутки та збитки 32
8.6. Витрати на оплату праці 32
8.7. Витрати за елементами 33
9. Податок на прибуток 34
10. Основні засоби 34
11. Нематеріальні активи 36
12. Активи з права користування, зобов'язання з оренди та витрати на оренду 36
12.1 Активи з права користування 36
12.2 Зобов'язання з оренди 37
12.3 Витрати на оренду 39
13. Фінансові активи та зобов'язання 39
13.1. Фінансові активи 39
13.2. Фінансові зобов'язання 40
13.3. Короткострокова кредиторська заборгованість 41
14. Цілі і політика управління ризиками 42
15. Забезпечення 46
16. Статутний та інший капітал 46
17. Дебіторська заборгованість 47
18. Грошові кошти та їх еквіваленти 47
19. Договірні зобов'язання по майбутніх операцій та умовні факти господарської діяльності 48
20.Операції з пов'язаними особами 48
21. Умовні активи та зобов'язання 50
22. Події після дати балансу 50

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 2021 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 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 2021 року, затверджена та підписана від імені Товариства:

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

13.07.2022

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА»

Національному банку України

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ***ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА»*** (далі – Компанія), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2021 року, та його 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 Компанії згідно з Міжнародним Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – Кодекс) та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 4 «Основні облікові оцінки та припущення» в частині *«Безперервно діюче Товариство»* в якій описується існування суттєвої невизначеності, пов'язаної з майбутніми подіями, спричиненими військовою агресією Російської федерації на території України, наслідки яких на даний час оцінити неможливо. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

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

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

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

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.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, в окремому звіті з надання впевненості від 14 липня 2022 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанія припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА», місцезнаходження – м. Київ, вул. Богдана Хмельницького 52, 4 поверх, Київ, 01054, Україна, включене в розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, номер реєстрації 3886.

Партнером із завдання (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Матвійчук Галина Анатоліївна, зареєстрований в Україні аудитор.

Партнер із завдання

(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100161)

Г.А. Матвійчук

місто Київ, Україна

14 липня 2022 року

ЗВІТ ПРО ФНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2021 р.

	Прим.	2021	2020
			тис. грн.
Активи			
Необоротні активи			
Основні засоби	10	698	931
Інші необоротні активи	12	6 737	4650
Необоротні активи всього		**7 435**	**5 581**
Оборотні активи			
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		11	3
Інша дебіторська заборгованість	17	874	710
Грошові кошти та їх еквіваленти	18	40 200	34 540
Оборотні активи всього		**41 085**	**35 253**
Активи всього		**48 520**	**40 834**
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	16	21 000	21 000
Резерви капіталу	16	6 137	3 344
Нерозподілений прибуток	16	4 004	2 793
Всього власний капітал		**31 141**	**27 137**
Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові зобов'язання	**12**	2 902	2 639
Довгострокові зобов'язання всього		**2 902**	**2 639**
Короткострокові зобов'язання			
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	**12**	4 122	2 238
Поточні забезпечення	15	939	1 031
Зобов'язання з оплати праці		8	3
Торгівельна та інша кредиторська заборгованість	13.3	189	22
Поточний податок на прибуток	13.3	306	418
Кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	13.3	143	126
Інші поточні зобов'язання	13.2	8 770	7 220
Короткострокові зобов'язання всього		**14 477**	**11 058**
Всього зобов'язання		**17 379**	**13 697**
Всього власний капітал та зобов'язання		**48 520**	**40 834**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

31.05.2022

ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АКСІОМА" Ідентифікаційний код 40180277

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.

	Прим.	2021р. тис. грн.	2020 р. тис. грн.
Діяльність, що триває			
Чистий дохід від реалізації	8.1	38 751	35 896
Валовий прибуток/збиток		**38 751**	**35 896**
Інші операційні доходи	8.1	44	20
Доходи операційної діяльності всього		**38 795**	**35 916**
Адміністративні витрати	8.3	(33 012)	(31 352)
Інші операційні витрати	8.2	(178)	(702)
Витрати операційної діяльності всього		**(33 190)**	**(32 054)**
Результат від операційної діяльності		**5 605**	**3 862**
Інші фінансові витрати	8.7	(764)	(890)
Інші доходи	8.4	45	434
Фінансовий результат до оподаткування від діяльності, що триває		**4 886**	**3 406**
Витрати за податком на прибуток	9	(882)	(613)
Чистий прибуток (збиток) від діяльності, що триває		**4 004**	**2 793**
Витрати за рахунок прибутку		**0**	**0**
Всього сукупного доходу за рік, за вирахуванням податків		**4 004**	**2 793**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

31.05.2022

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ПРЯМИЙ МЕТОД)
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.

Рух коштів у результаті операційної діяльності	Прим.	2021р. тис. грн.	2020р. тис. грн.
Надходження коштів від надання послуг	8.1	40 371	34 245
Інші надходження		213	
Витрачання на придбання товарів, робіт, послуг	8.3	(11 978)	(11 697)
Витрачання на оплату праці	8.3	(11 666)	(11 260)
Витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи	8.3	(3 173)	(3 096)
Витрачання на оплату податку на прибуток		(1 006)	(107)
Витрачання на оплату інших податків і зборів	8.2	(2 957)	(2 748)
Інші витрачання в результаті операційної діяльності	8.2, 8.3	(317)	(637)
Чистий рух від операційної діяльності		**9 487**	**4 700**
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації необоротних активів		25	77
Витрачання на придбання необоротних активів	10	(20)	(181)
Чистий рух від інвестиційної діяльності		**5**	**(104)**
Рух коштів у результаті фінансової діяльності	**Прим.**		
Отримання позик	20	3 150	1 400
Погашення позик	20	(1 600)	(1 680)
Інші платежі в результаті фінансової діяльності	12	(3 043)	(1 872)
Витрачання на сплату відсотків	12	(764)	(852)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності		**(2 257)**	**(3 004)**
Чистий рух грошових коштів за рік		**7 235**	**1 592**
Залишок коштів на початок року		34 540	31 277
Вплив змін валютних курсів		(1 575)	1 671
Залишок коштів на кінець року		**40 200**	**34 540**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

31.05.2022

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.

	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**

	Статутний капітал	Резерви капіталу	Нерозподілений прибуток	Всього капітал власників
На 1 січня 2021 р.	**21 000**	**3 344**	**2 793**	**27 137**
Прибуток за звітний рік	-		4 004	**4 004**
Інші зміни	-	2 793	(2 793)	**0**
				0
Всього зміни в капіталі	**0**	**2 793**	**1 211**	**4 004**
Сальдо на 31.12.21 р.	**21 000**	**6 137**	**4 004**	**31 141**

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

31.05.2022

Фінансова звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АКСІОМА» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в тисячах гривень, якщо не зазначено інше

1. Загальна інформація про компанію

Організація та діяльність

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

Товариство має наступні дозволи та ліцензії:

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 24.03.2016 року ФК № 728
- Ліцензія на здійснення торгівлі валютними цінностями в готівковій формі, видана Національним банком України 30.05.2019 року за № 17, безстрокова. 24.05.2021 Національним банком України сформовано та надіслано Витяг з Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг з посиланням на вимоги Постанови Національного банку України від 26.03.2021 №26. Відповідно, Товариство має ліцензію на торгівлю валютними цінностями.
- Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг з факторингу (відповідно до колегіального рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, протокол № 129 від 12.10.2017, безстрокова)

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

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

Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Країна реєстрації: Україна.

Розмір зареєстрованого статутного капіталу : 21 000 тис. грн.

Розмір сплаченого статутного капіталу: 21 000 тис. грн.

В 2021 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 208 чоловік.

Станом на 31.12.2021р. власниками Товариства є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АКСІОМА ПРОФІТ», (код ЄДРПОУ 40174682), юридична особа, що зареєстрована за юридичною адресою: 04114, м.Київ, вул.Вишгородська, будинок 48, квартира 3, якому належить 99% статутного капіталу Товариства, фізична особа, якій належить 1% статутного капіталу Товариства.

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

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

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

Товариство має 113 відокремлений підрозділ, які розташовані на території міста Києва та Київської області.

2. Основа підготовки фінансової звітності

Заява про відповідність

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

Основа обліку

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

Функціональна валюта і валюта подання фінансової звітності

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

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

	31 грудня 2021 р., грн.	31 грудня 2020р., грн.
1 долар США	27,2782	28,2746
1 євро	30,9226	34,7396
10 російських рублів	3,6397	3,7820
1 Фунт стерлінгів	36,8392	38,1319

Прийняття нових та переглянутих стандартів

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

В поточному році Товариство застосувала ряд змін до МСФЗ та інтерпретацій, виданих РМСБО, що набули чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2021 або пізніше. Їх застосування не мало суттєвого впливу на розкриття або цифри, наведені у фінансових звітах.

З 01.01.2021 вступили в силу наступні нові стандарти та поправки:
Поправка до МСФЗ 16 – «Поступки по оренді, пов'язані з пандемією Covid-19, які діють після 30 червня 2021 року»
В травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку 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.
Передбачалось, що вказана поправка буде застосовуватись до 30 червня 2021 року, однак зв'язку з триваючим впливом пандемії COVID-19, Рада з МСФЗ вирішила подовжити строк застосування спрощень практичного характеру до 30 червня 2022 року. Нова поправка застосовується у відношенні річних звітних періодів, які починаються 1 квітня 2021 року або пізніше. Дозволено дострокове застосування.

Товариство застосовувало поправку в попередньому річному періоді, також в зв'язку з подовженням проведення карантинних заходів в поточному році послідовно поправку застосовувала в 2021 році.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 – «Реформа базової процентної ставки -Етап 2».
Зміни надають тимчасові звільнення, які застосовуються для усунення наслідків для фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою. Зміни передбачають наступне:

-спрощення практичного характеру, згідно якого зміна договору чи зміна грошових потоків, яка безпосередньо вимагається реформою, повинні розглядатись, як зміна плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;
-допускається внесення змін, які вимагаються реформою IBOR у визначення відносин хеджування і документацію хеджування без припинення відносин хеджування;
-суб'єктам надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимоги відносно окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розгляд суб'єкта в якості ризикового компоненту у відносинах хеджування.

Зазначені зміни не вплинули на фінансову звітність Товариства.

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 застосовує даний стандарт в своїй діяльності.

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.

Товариство не передбачає впливу зазначених змін на фінансову звітність.

Зміни до МСФЗ 3 – «Посилання на Концептуальну основу» (запроваджується з 2022 року та застосовується перспективно)

МСФЗ 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання. МСФЗ 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням.
З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилатися на Концептуальну основу, випущену у 2018 році, для визначення того, що є активом чи зобов'язанням.
Також з 1 січня 2022 року запроваджено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують МСФЗ 3, мають замість Концептуальної основи, застосовується посилання на МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи". Рада с МСФЗ очікує, що цей виняток залишиться в МСФЗ 3 доти, доки визначення зобов'язання в МСБО 37 відрізнятиметься від визначення в останній редакції Концептуальної основи. Рада планує розглянути можливість узгодження визначень в рамках проекту з внесення цільових удосконалень до МСБО 37.
Товариство не передбачає впливу зазначених змін на фінансову звітність.

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.

Зміни не вплинуть на звітність Товариства.

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.
Зазначені зміни не влинуть на фінансову звітність Товариства.

Зміни МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ" (запроваджується з 2022 року)
Пункт D16 (а) МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (а) МСФЗ 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до МСФЗ 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліки для накопичених курсових різниць, що базуються на різних датах переходу на МСФЗ. Зміни до МСФЗ 1 поширюють звільнення, передбачене пунктом D16 (а) МСФЗ 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ.

Товариство не очікує впливу змін на фінансову звітність

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.

Товариство не очікує впливу змін на фінансову звітність.

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.

Зміни не впливають на звітність Товариства.

Зміни до МСФЗ 8 «Визначення бухгалтерських оцінок» (запроваджується з 2023 року та застосовується перспективно)

Зміни уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці. Зміни також визначають, що:

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

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

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

Товариство не очікує впливу застосування змін на фінансову звітність.

Поправки до МСБО 1 «Розкриття інформації про облікову політику» (застосовується з 2023 року, дозволено дострокове застосування)

Поправки повинні допомогти суб'єктам розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок зміни вимоги розкриття «суттєвих положень» облікової політики на вимогу розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також керівництво відносно того, як суб'єкти повинні застосовувати поняття суттєвості для прийняття рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Товариство оцінює вплив поправки на фінансову звітність.

2.1. Короткий огляд суттєвих положень облікової політики

Основні засоби

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

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

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

- транспортні засоби - 5 років;

Незавершене будівництво та невстановлене обладнання - не амортизуються.

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

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

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

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

Нематеріальні активи

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

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

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

Ліцензії отримані – до дати закінчення (3 роки).

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

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

Визнання та оцінка фінансових інструментів

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

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

Фінансові активи

Класифікація і оцінка

Товариство класифікує і оцінює боргові фінансові активи в такий спосіб:

► *Боргові інструменти, які оцінюються за амортизованою вартістю* – для фінансових активів, утримуваних в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами за рахунок основної суми

боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу. Товариство включає в дану категорію торговельну та іншу фінансову дебіторську заборгованість, а також грошові кошти на поточних рахунках в банках.

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

Інші фінансові активи класифікуються і згодом оцінюються наступним чином:

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

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

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

Знецінення

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

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

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

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

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

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

Припинення визнання фінансових активів

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Фінансові зобов'язання

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

Торгова кредиторська заборгованість

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

Заборгованість по отриманим небанківським позикам.

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

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

Операційна оренда

Первісна оцінка активу в формі права користування.

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

- величину первісної оцінки зобов'язання з оренди;
- орендні платежі на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;

- будь-які початкові прямі витрати, понесені орендарем, включаючи мотиваційні виплати при укладанні договорів оренди;
- оцінку витрат, які будуть понесені при демонтажі і переміщенні базового активу, відновленні ділянки, на якому він розташовується, або відновлення базового активу до стану, яке вимагається згідно з умовами оренди

Первісна оцінка зобов'язань.

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

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

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

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

- суми гарантованої ліквідаційної вартості;

Подальша оцінка активу в формі права користування.

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

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

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

Подальша оцінка зобов'язань.

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

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

зменшуючи балансову вартість для відображення здійснених орендних платежів;

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

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

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

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

Переоцінка зобов'язань.

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

зміна розміру орендних платежів;

зміна строку дії договору оренди;

зміна предмету оренди;

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

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

Забезпечення

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

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

Винагороди працівникам

Витрати на оплату праці

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

Витрати на пенсійне забезпечення

Товариство здійснює відрахування до єдиного соціального фонду за своїх працівників. Розмір соціальних відрахувань 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 2021 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. Змінами чинних вимог щодо розміру власного капіталу постановою Правління Національного банку України від 26.03.2021 року № 25 скасована норма, яка вимагала додатковий розмір мінімального власного капіталу з розрахунку плюс п'ять мільйонів гривень на кожні наступні 50 структурних підрозділів. Наявність мінімального власного капіталу залишається незмінною та дорівнює п'ять мільйонів гривень.

Товариство має 113 структурний підрозділ, діяльність яких забезпечена достатнім розміром капіталу.

Станом на 31 грудня 2021, 31 грудня 2020 Товариство виконує всі вимоги щодо розміру капіталу.

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

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

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

▸ його передбачається реалізувати або він призначений для продажу або споживання в рамках звичайного операційного циклу;

▸ він утримується головним чином для цілей торгівлі;

▸ його передбачається реалізувати в межах дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;

або

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

Всі інші активи класифікуються як необоротні.

Зобов'язання є короткостроковим, якщо:

▸ його передбачається врегулювати в рамках звичайного операційного циклу;

▸ воно утримується переважно для цілей торгівлі;

▸ воно підлягає врегулюванню протягом дванадцяти місяців після закінчення звітного періоду;

або

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

Оцінка справедливої вартості

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

Дивіденди

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

Іноземна валюта

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

Операції та залишки

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

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

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

Знецінення нефінансових активів

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

- Розкриття інформації про істотні припущення Примітка 4
- Основні засоби Примітка 10
- Нематеріальні активи Примітка 11
- Активи з права використання Примітка 12

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

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

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

3. Умови середовища, в якому Товариство функціонує

Товариство здійснює діяльність в Україні, де економічна ситуація не є стабільною і добре налаштованою, хоча протягом 2021 року вона проявляла деякі характеристики стабільності.

У 2021 році, за оцінками НБУ, економіка зросла на 3% завдяки сталому споживчому попиту, збільшенню інвестицій та рекордному врожаю. Відновлення економіки стримувалося низкою чинників, серед яких – тиск з боку високих цін на енергоресурси та сировину, а також їх дефіцит, вплив низького врожаю 2020 року, повільніше, ніж очікувалося, відновлення сектору послуг, обмежені потужності виробництва, зокрема через проведення ремонтів, стрімкіша фіскальна консолідація. Зростання економіки у 2021 році підтримувалося внутрішнім попитом. Надалі високими темпами зростало приватне споживання, підтримуване підвищенням доходів населення. Так, темпи зростання роздрібної торгівлі та імпорту споживчих товарів залишалися високими, навіть попри сповільнення в другому півріччі на тлі вичерпання ефектів низької бази порівняння та посилення карантинних обмежень наприкінці року.

У 2021 році споживча інфляція становила 10.0% і значно перевищила цільовий рівень. Значною мірою інфляційні тенденції в Україні відображали глобальні процеси. Споживча інфляція прискорилася у всьому світі, а в розвинених країнах – була найвищою за останні кілька десятиріч. Це стало наслідком стрімкого відновлення попиту на тлі масштабних фіскальних і монетарних стимулів та його переорієнтації на окремі групи товарів. Натомість нарощування пропозиції відставало через порушення ланцюгів виробництва та поставок. У результаті, стрімко дорожчали енергоресурси, сировинні товари та окремі виробничі компоненти.

Погіршення інформаційного середовища на тлі геополітичної напруженості було визначальним чинником послаблення курсу гривні наприкінці 2021 року та відтоку капіталу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ця звітність не містить коригувань, які б могли мати місце внаслідок невизначеності щодо майбутнього розвитку воєнної та економічної ситуації. Товариство постійно стежить за розвитком ситуації, і про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

4. Основні облікові оцінки та припущення

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

Безперервно діюче підприємство

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. . Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, відновлення діяльності відділень, відсутність розташування відділень Товариства безпосередньо в зоні бойових дій на даний час, наслідки для Товариства перебування окремих відділень на окупованій території, триваючі процеси урегулювання відносин з орендодавцями, забезпечення ліквідності Товариства готівковими коштами, здатність та наміри бенефіціарів здійснювати фінансову підтримку. Разом з тим, триваюча військова агресія, створює ризик суттєвої невизначеності стосовно майбутніх подій та умов, які можуть поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому. Характер таких подій та можливі наслідки наразі оцінити не можливо.

Резерви під знецінення активів

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

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

Суттєві оцінки та судження по знеціненню активів наведені в Примітках 2 «Суттєві положення облікової політики» ; 10 «Основні засоби»; Примітка 12 «Активи з права користування, зобов'язання з оренди та витрати на оренду».

Строки корисного використання об'єктів основних засобів

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

політики, зміни в облікових оцінках та помилки». У 2021 році змін в облікових оцінках строку корисного використання основних засобів не було.

Активи з права користування та зобов'язання з оренди

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

5. Сегментна інформація

З метою управління Товариство не проводить облік діяльності за сегментами.

6. Управління капіталом

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

Діяльність Товариства спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення Національного банку України «Про порядок надання небанківським фінансовим установам, національному оператору поштового зв'язку генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій» 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. Змінами чинних вимог щодо розміру власного капіталу постановою Правління Національного банку України від 26.03.2021 року № 25 скасована норма, яка вимагала додатковий розмір мінімального власного капіталу з розрахунку плюс п'ять мільйонів гривень на кожні наступні 50 структурних підрозділів. Наявність мінімального власного капіталу залишається незмінною та дорівнює п'ять мільйонів гривень..

Товариство має 113 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.

7. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів та класифікація за категоріями визнання

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

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

Станом на 31.12.2021 року

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

Станом на 31.12.2020 року

Рядок	Назва статті	Фінансові інструменти, оцінені за амортизованою вартістю	Справедлива вартість	Різниці
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти	34 540	34 540	
	Усього фінансових активів	**34 540**	**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**	

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

Рядок	Назва статті	Станом на 31.12.2020 року			
		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**

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

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

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

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

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

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

У випадку фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості. Це допущення також застосовується до вкладів до запитання і ощадними рахунками без встановленого терміну погашення.

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

8. Доходи / витрати

8.1 Доходи

	Рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.	**Рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.**
	тис. грн	**тис. грн.**
Дохід від валютно-обмінних операцій	40 326	34 225
Вплив змін валютних курсів	(1 575)	1 671
Валовий прибуток/збиток	**38 751**	**35 896**
Інші операційні доходи		
доходи від операційної оренди обладнання	44	20
Всього інший операційний дохід	**44**	**20**
Всього доходу від операційної діяльності	**38 795**	**35 916**

8.2 Інші операційні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Інші операційні витрати		
Штрафи	14	1
Невідшкодовані нестачі і втрати від псування цінностей	-	402
Адміністративна санкція до Фонду захисту інвалідів	143	296
Інші операційні витрати	21	3
Всього витрати	**178**	**702**

8.3 Адміністративні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Адміністративні витрати		
Амортизація	225	232
Витрати на оплату праці	14 368	14 334
Витрати на соціальне страхування	3 170	3 096
Інформаційно-консультаційні послуги	57	111
Сервісне обслуговування РРО, утримання та обслуговування комп.техніки	519	256
Витрати на проведення аудиту	110	110
Витрати на послуги охорони	259	320
Витрати на оренду приміщення, обладнання, оплата експлуатаційних та комунальних послуг за договорами оренди	10 910	10 482
Амортизація Активів з права користування	3 236	2 318
Супровід програмного забезпечення, витрати на придбання електронних ключів та інше	61	21
витратні матеріали	36	39
Витрати на РКО	59	32
Інші витрати	2	1

Всього адміністративні витрати	**33 012**	**31 352**

8.4.Інші доходи

	Рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.
	тис. грн.	**тис. грн.**
Доходи від припинення договорів оренди та поступок по оренді	45	434
	45	**434**

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

	2021 р.	2020 р.
	тис. грн.	**тис. грн.**
У складі адміністративних витрат:	**225**	**232**
Амортизація основних засобів	225	232
Амортизація нематеріальних активів	-	-

8.6. Витрати на оплату праці

	Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
	тис. грн.	**тис. грн.**
Фонд оплати праці	14 368	14 334
Витрати на соціальне страхування	3 170	3 096
Всього	**17 538**	**17 430**
Кількість працівників (середньооблікова)	208	231

	2021р.	2020 р.
	тис. грн.	**тис. грн.**
У складі адміністративних витрат:		
Заробітна плата	14 368	14 334
Витрати на соціальне забезпечення	3 170	3 096
Всього витрати на винагороди працівникам	**17 538**	**17 430**

8.7. Витрати за елементами

	Рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.	Рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Адміністративні витрати		
Амортизація	225	232
Витрати на оплату праці	14 368	14 334
Витрати на соціальне страхування	3 170	3 096
Інформаційно-консультаційні послуги	57	111
Сервісне обслуговування РРО, утримання та обслуговування комп.техніки	519	256
Витрати на проведення аудиту	110	110
Витрати на послуги охорони	259	320
Витрати на оренду приміщення, обладнання, оплата експлуатаційних та комунальних послуг за договорами оренди	10 910	10 482
Амортизація Активів з права користування	3 236	2 318
Супровід програмного забезпечення, витрати на придбання електронних ключів та інше	61	21
витратні матеріали	36	39
Витрати на РКО	59	32
Інші витрати	2	1
Всього адміністративних витрат	**33 012**	**31 352**
Інші операційні витрати	178	702
Всього інші операційні витрати	**178**	**702**
Інші фінансові витрати		
Фінансові витрати за орендними зобов'язаннями	764	890
Всього інших фінансових витрат	**764**	**890**
Всього витрат	**33 954**	**32 944**

9. Податок на прибуток

Нижче представлені основні компоненти податкових витрат з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня 2021 р. і 2020 р.

Звіт про прибутки або збитки

	2021 р.	2020 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Поточний податок на прибуток:	**882**	**613**
Витрати по поточному податку на прибуток	882	613
Відстрочений податок:		
Витрати по податку на прибуток, відображений у звіті про прибутки або збитки	**882**	**613**

Нижче представлена звірка між витратами з податку на прибуток і бухгалтерським прибутком, помноженим на ставку податку на прибуток, що діє в Україні за 2021 та 2020 рр.:

	2021 р.	2020 р.
	тис. грн.	тис. грн.
Бухгалтерський прибуток до податку на прибуток	**4 885**	**3 406**
Теоретичний податок на прибуток, за ставкою встановленою законодавством України в розмірі 18 % (2019 рік: 18%)	879	613
Витрати, що не враховуються в податковому обліку, помножені на ставку податку	3	-
Фактичні витрати з податку на прибуток	**882**	**613**

10. Основні засоби

Зміни основних засобів за 2021 рік:

	Обладнання	Невстановлене обладнання	ВСЬОГО:
Первісна вартість або оцінка			

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

Балансова вартість основних засобів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. Ознак знецінення основних засобів станом на 31.12.2021 року не виявлено.

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

Зміни основних засобів за 2020 рік:

	Обладнання	**Невстановлене обладнання**	**ВСЬОГО:**
Первісна вартість або оцінка			
На 31 грудня 2019 р.	1 636	5	1 641
Надходження	134		134
Перекласифікація	5	(5)	0
Вибуття	(137)		(137)
На 31 грудня 2020 р.	**1 638**	**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)**	**0**	**(707)**

Залишкова вартість			
На 31 грудня 2020	**931**		**931**
На 31 грудня 2021	**698**	**0**	**698**

11. Нематеріальні активи

В 2021 році Товариство не мало на балансі нематеріальних активів.

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

12.1 Активи з права користування

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

Зміни активів з права користування за 2021 рік наведені нижче:

	Будівлі та обладнання	*Всього*
Первісна вартість на 31.12.2020 року	**7 157**	**7 157**
Визнано за рік, в. тому числі	5 468	5 468
нові активи	5 174	5 174
модифікація активів	294	294
Припинено визнання	(460)	(460)
Первісна вартість на 31.12.2021 року	**12 165**	**12 165**
Накопичена амортизація на 31.12.2020 року	**(2 507)**	**(2 507)**
Нараховано за рік	(3 233)	(3 233)
Припинено визнання	312	312
Накопичена амортизація на 31.12.2021 року	**(5 428)**	**(5 428)**
Балансова вартість		
На 31.12.2021 року	6 737	6 737
На 31.12.2020 року	4 650	4 650

Активи з права використання за 2020 рік:

	Будівлі та обладнання

	Всього
Первісна вартість на 01.01.2020 року	**8 049**
Визнано за рік, в т.ч.	2 638
визнані як орендні зобов'язання	1 823
сплачені аванси	815
Припинено визнання	(3 530)
Первісна вартість на 31.12.2020 року	**7 157**
Накопичена амортизація на 01.01.2020 року	(1 447)
Нараховано за рік	(2 318)
Припинено визнання	1 258
Накопичена амортизація на 31.12.2020 року	**(2 507)**
Балансова вартість	
На 01.01.2020 року	6 602
На 31.12.2019 року	4 650

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

12.2 Зобов'язання з оренди

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

	31.12.2021	**31.12.2020**
Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	**7 024**	**4 877**
Відображені в балансі наступним чином:		
Поточна кредиторська заборгованість за орендою	4 122	2 238
Довгострокова кредиторська заборгованість за орендою	2 902	2 639

Всього кредиторська заборгованість з оренди	**7 024**	**4 877**

В таблиці нижче представлені мінімальні орендні платежі за договорами оренди та їх теперішня вартість станом на 31 грудня 2021 року:

	31.12.2021	
	Мінімальні орендні платежі	**Теперішня вартість мінімальних орендних платежів**
Суми до сплати за договорами фінансової оренди		
Протягом одного року	4 695	4 122
Від другого до третього року включно	2 503	2 333
Від третього до п'ятого року включно	583	569
Більше п'яти років	-	0
Всього	**7 781**	**7 024**
Теперішня вартість орендних зобов'язань		**7 024**
Суми до погашення протягом 12 місяців		4 122
Сума до погашення після 12 місяців		2 902

	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	1 850
Від третього до п'ятого року включно	832	789
Більше п'яти років	0	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

Відтік грошових коштів, пов'язаний із сплатою орендних зобов'язань склав за 2021 рік -3 807 тис. грн. (за 2020 рік – 2 724 тис. грн.) Погашення зобов'язань внаслідок припинення визнання договору за 2021 рік склало – 624 тис. грн., за 2020 рік склало - 2 528 тис. грн.

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 16 тис. грн.

12.3 Витрати на оренду

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

Суми, визнані в складі прибутку чи збитків	**2021**	**2020**
Витрати на амортизацію активів з правом використання	3 233	2 318
Відсоткові витрати за орендними зобов'язаннями	764	890
Витрати за короткостроковою орендою	1 479	2 025
Витрати за орендою малоцінних активів	9 410	8 457
Витрати за змінними орендними платежами, не включені в оцінку орендного зобов'язання		
Збиток(+)/Прибуток(-) від припинення визнання орендних угод	(17)	(256)
Збиток(+)/Прибуток(-) від надання поступок по оренді	16	(178)

13. Фінансові активи та зобов'язання

13.1. Фінансові активи

Фінансові активи товариства, представлені наступним чином за категоріями оцінки:

	31.12.2021	**31.12.2020**
Грошові кошти та їх еквіваленти	40 200	34 540
Всього фінансові активи	**40 200**	**34 540**

13.2. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання станом на 31.12.2021 року та 31.12.2020 року представлені наступним чином:

	31.12.2021 тис. грн.	31.12.2020 тис. грн.
Короткострокові зобов'язання		
Торгівельна кредиторська заборгованість (примітка 14.3)	189	22
Поворотна фінансова допомога	8 770	7 220
Короткострокові зобов'язання з оренди	4 122	2 238
Всього короткострокових фінансових зобов'язань	**13 081**	**9 480**
Довгострокові зобов'язання		
Довгострокові зобов'язання з оренди	**2 902**	**2 639**
Всього фінансових зобов'язань	**15 983**	**12 119**

Фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою вартістю	**15 983**	**12 119**
Торгова та інша фінансова кредиторська заборгованість (Примітка 13.3)	189	22
Поворотна фінансова допомога	8 770	7 220
Зобов'язання з оренди	7 024	4 877

Станом на 31.12.2021 позики становлять 8 770тис.грн. Договорами передбачено повернення коштів за першою вимогою.

Нижче представлено узгодження зобов'язань, пов'язаних з фінансовою діяльністю за 2021 та 2020 рік :

		Не грошові зміни			
31 грудня 2020	**Фінансові грошові потоки (і)**	**Коригування справед**	**Нові договори оренди**	**Інші зміни**	**31 грудня 2021**

			ливої вартості			
Поворотна фінансова допомога	7 220	1 550				8 770
Зобов'язання з оренди	4 877	(3 043)		5 467	(277)	7 024
Всього зобов'язань за фінансовою діяльністю	**12 097**	**(1 493)**	**0**	**5 467**	**(277)**	**15 794**

	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**

До складу інших змін в 2021 році входять зміни орендних зобов'язань щодо модифікації договорів, припинення визнання та поступки по оренді.

Товариство обліковує поворотну фінансову допомогу у розмірі 8 770 тис.грн , а саме:

- Від кінцевого бенефіціара Товариства Пасічник Т.О. в сумі 8 020 тис. грн. Термін повернення за договорами поворотної фінансової допомоги – на вимогу;
- Від засновника Товариства - фізичної особи Січового В.О. в сумі 750 тис. грн. Термін повернення за договором поворотної фінансової допомоги – на вимогу.

13.3. Короткострокова кредиторська заборгованість

Короткострокова кредиторська заборгованість представлені наступним чином:

	31.12.2021	31.12.2020
Заборгованість за отриманими послугами	189	22
Отримана поточна фінансова допомога	8 770	7 220
Всього короткострокова кредиторська заборгованість	***8 959***	***7 242***
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	306	418
Зобов'язання з інших платежів до бюджету	143	126

Всього кредиторська заборгованість	**9 408**	**7 786**
в тому числі		
фінансова кредиторська заборгованість	*8 959*	*7 242*
не фінансова кредиторська заборгованість	*449*	*544*

14. Цілі і політика управління ризиками

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

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

Валютний ризик

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

		2021			**2020**		
Рядок	Назва валюти	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	8 290	-	8 290	5 189	-	5 189
2	Євро	3 465	-	3 465	2 398	-	2 398
3	Інші*	1 948	-	1 948	1 109	-	1 109
4	Усього	13 703	-	13 703	8 696	-	8 696

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2021	**2020**

		вплив на прибуток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США: ** на 01.01.2022 на 5%* ** на 01.01.2021 на 4%*	**415**	**415**	**208**	**208**
2	Послаблення долара США: ** на 01.01.2022 на 4%* ** на 01.01.2021 на 5%*	**(415)**	**(415)**	**(208)**	**(20)**
3	Зміцнення євро: ** на 01.01.2022 на 5%* ** на 01.01.2021 на 6%*	**173**	**173**	**144**	**144**
4	Послаблення євро: ** на 01.01.2022 на 6%* ** на 01.01.2021 на 5%*	**(173)**	**(173)**	**(144)**	**(144)**
5	Зміцнення інших валют та банківських металів: ** на 01.01.2022 на 4%* ** на 01.01.2021 на 5%*	**78**	**78**	**55**	**55**
6	Послаблення інших валют та банківських металів: ** на 01.01.2022 на 4 %* ** на 01.01.2021 на 5%*	**(78)**	**(78)**	**(55)**	**(55)**

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 2021 рік становить 0,2 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 2021 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	40 200	-	-	-	-	**40 200**
Всього фінансові активи	**40 200**	**0**	**0**	**0**	**0**	**40 200**
Зобов'язання						
Фінансова допомога	8 770	-	-	-	-	**8 770**
Зобов'язання з оренди	1 030	3 093	2 333	568		**7 024**
Інша фінансова кредиторська заборгованість	189	-	-	-	-	**189**
Всього фінансові зобов'язання	**9 989**	**3 093**	**2 333**	**568**		**15 983**
Розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**30 211**	**(3 093)**	**(2 333)**	**(568)**	**0**	**24 217**
Сукупний розрив ліквідності за операціями з фінансовими інструментами	**30 211**	**27 118**	**24 785**	**24 217**	**24 217**	**24 217**

На 31.12.2020 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	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**

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. Змінами чинних вимог щодо розміру власного капіталу постановою Правління Національного банку України від 26.03.2021 року № 25 скасована норма, яка вимагала додатковий розмір мінімального власного капіталу з розрахунку плюс п'ять мільйонів гривень на кожні наступні

50 структурних підрозділів. Наявність мінімального власного капіталу залишається незмінною та дорівнює п'ять мільйонів гривень.

Товариство має 113 структурний підрозділ, діяльність яких забезпечена достатнім розміром капіталу.

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

15. Забезпечення

	Забезпечення на виплату відпусток	
	2021	2020
Балансова вартість на 1 січня	**1 031**	**764**
збільшення/(зменшення) резервів	(92)	267
Балансова вартість на 31 грудня	**939**	**1 031**

16. Статутний та інший капітал

Статутний капітал та інші складові капіталу:

	31.12.2021	31.12.2020
Статутний капітал	21 000	21 000

Учасники Товариства

	31.12.2021	31.12.2020
ТОВ «АКСІОМА ПРОФІТ»	20 790	20 790
Січовий Володимир Олександрович	210	210
Всього	**21 000**	**21 000**

Станом на 01 січня 2022 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 2021 році за рішенням власників нерозподілений прибуток звітного року направлений на збільшення резервного фонду.

Рух складових капіталу за винятком статутного фонду наведено нижче:

	2021		2020	
	Резерви капіталу	**Нерозподілений прибуток**	**Резерви капіталу**	**Нерозподілений прибуток**
на 1 січня	**3 344**	**2 793**	**1 525**	**1 819**
отримано прибутку		4 004		2 793

направлено прибуток на збільшення резервного капіталу	2 793	(2 793)	1 819	(1 819)
на 31 грудня	**6 137**	**4 004**	**3 344**	**2 793**

17. Дебіторська заборгованість

	31.12.2021	31.12.2020
	тис. грн.	тис. грн
Заборгованість за виданими авансами на оплату оренди, інших послуг	**874**	**710**
Всього нефінансова дебіторська заборгованість	**874**	**710**

18. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2021 р.	2020 р.
	тис. грн.	**тис. грн.**
Грошові кошти в банках	428	1 205
Готівка в касі у національній валюті	26 069	24 639
Готівка в касі в іноземній валюті	13 703	8 696
	40 200	**34 540**

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

Готівка в касі в іноземній валюті представлена наступними валютами:

Код валюти	**31.12.2021**	**31.12.2020**
TRY	33	31
BGN	3	0
AUD	2	6
BYN	6	0
CAD	59	32
CHF	201	75
CNY	3	0
CZK	21	35
EUR	3 465	2 398
GBP	376	230
ILS	43	2
PLN	587	359
RUB	591	331
SEK	20	7
USD	8 290	5 189

Інші	3	1
Разом	**13 703**	**8 696**

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

Договірні зобов'язання майбутніх операцій оренди – Товариство як орендар

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

20.Операції з пов'язаними особами

Пов'язаними сторонами Товариства станом на 31.12.2021 року вважаються ключовий управлінський персонал та підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. Пов'язаною стороною Товариства є Товариство з обмеженою відповідальністю «АКСІОМА ПРОФІТ», кінцеві бенефіціари Товариства з обмеженою відповідальністю «АКСІОМА ПРОФІТ» - Пасічник Тамара Олександрівна (72,16% з 01.03.2018 року) та Іванченко Олексій Валентинович (27,84%),та підприємства що знаходяться під спільним контролем власників- Товариство з обмеженою відповідальністю «АРІЗОНС», Приватне підприємство «МАРЖА» (з 05.11.2020 року), Товариство з обмеженою відповідальністю «СОЮЗ-ГАРАНТ» (з 09.08.2021).

Винагороди ключовому управлінському персоналу

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

	2021 р.	2020 р.
	тис. грн.	**Тис. грн.**
Заробітна плата	606	639
ЄСВ 22%	133	141
ВСЬОГО	**739**	**780**

Операції за участю пов'язаних осіб – власників

	2021р.	2020р.
Короткострокова фінансова допомога:		
Залишок на 1 січня	7 220	7 500
Отримана	3 150	1 400
Повернена	(1 600)	(1 680)
Залишок на 31 грудня	**8 770**	**7 220**

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

	31.12.2021		31.12.2020	
	активи	зобов'язання	активи	зобов'язання
Активи з права користування	759	-	1 215	-
Зобов'язання з оренди		925		1 360
Торгова та інша кредиторська заборгованість	-	168	13	
Всього	759	1 093	1 228	1 360

Визнано у прибутках та збитках:

	2021		2020	
	доходи	витрати	доходи	витрати
амортизація активу з права користування	-	455	-	455
Фінансові витрати	-	213	-	286
визнані витрати оренди на прямолінійній основі	-	6	-	67
Визнані витрати за надання послуг	-	168	-	-
Всього	**-**	**842**	**-**	**808**

Операції з іншими пов'язаними особами

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

	31.12.2021		31.12.2020	
	активи	зобов'язання	активи	зобов'язання
активи з права користування	148	-	146	-
Зобов'язання з оренди		148	-	146
Торгова та інша дебіторська заборгованість	-	-	62	-
Всього	**148**	**148**	**208**	**146**

	2021		2020	
	доходи	витрати	доходи	витрати

амортизація активу з права користування	-	146	-	124
Фінансові витрати	-	10	-	14
визнані витрати оренди на прямолінійній основі	-	1 590	-	939
Всього	**0**	**1 746**	**-**	**1 074**

21. Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання податкового характеру

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво , виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати вплив на дану фінансову звітність.

22. Події після дати балансу

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

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

- заборона здійснення операцій з продажу іноземної валюти в готівковій формі фізичним особам;
- встановлено обмеження щодо здійснення операцій з купівлі іноземної валюти в готівковій формі у фізичних осіб (за офіційним курсом встановленим НБУ станом на 24.02.2022 рік до долара США, а для інших валют у відповідному співвідношенні курсу валют до долара США)
- заборона здійснювати будь-які валютні операції з використанням російських рублів та білоруських рублів.

Обсяги готівки, права користування за якими на поточний час обмежено, становить: 1 721 200 російських рублів, 525 білоруських рублів.

Суттєвого впливу на діяльність компанії не здійснює.

До 20.04.2022р. Товариство не здійснювало жодних операцій з торгівлі валютними цінностями. Працівникам Товариства надані відпустки за власний рахунок на період воєнного стану. Частково призупинені розрахунки по оплаті оренди приміщень на період дії воєнного стану, ведуться перемови щодо поступок по вартості оренди.

Поступово з 14 квітня поточного року Національним банком України населенню проводиться послаблення обмежень, які діяли з 24 лютого 2022 року.

Одночасно Товариство поступово відновлює діяльність відділень. Протягом квітня відновлена робота 12 відокремлених підрозділів. Поступово, протягом травня-червня відновлена робота 76 відокремлених підрозділів, що сумарно становить 78% від загальної кількості зареєстрованих відділень.

Зареєстровані відокремлені підрозділи Товариства знаходяться на території міста Києва та Київської області. Товариство не зазнало втрат активів під час ведення активних бойових дій та окупації міст Київської області. Готівка у повному обсязі збережена.

Поступове зростання обсягу операцій, збільшення різниці між курсами купівлі та продажу валют, зростання валютного курсу, скорочення витрат на оренду та утримання персоналу забезпечує прибуткову діяльність Товариства в 2022 році. Триває процес перемовин з орендодавцями щодо подовження поступок по оплаті орендної плати, загальний результат цих поступок на даний момент ще не оцінено. Ліквідність Товариства забезпечена наявною готівковою масою.

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

Керівництво стежить за поточним станом розвитку подій і вживає всіх необхідних заходів з метою підтримання діяльності Товариства.

Заступник директора Колос О.А.

Головний бухгалтер Балова Т.В.

13.07.2022

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

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Дата (рік, місяць, число)	2022	01	01
Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" АКСІОМА"	за ЄДРПОУ	40180277		
Територія Оболонський район міста Києва	за КАТОТТГ [1]	UA8000000000551439		
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.	за КВЕД	64.99		

Середня кількість працівників [2] 208
Адреса, телефон вулиця Вишгородська, буд. 48, кв. 3, м. КИЇВ, 04114, Україна 2275329
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

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

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2021 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	931	698
первісна вартість	1011	1 638	1 604
знос	1012	707	906
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	4 650	6 737
Усього за розділом I	**1095**	**5 581**	**7 435**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	710	874
з бюджетом	1135	3	11
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	34 540	40 200
готівка	1166	33 334	39 772
рахунки в банках	1167	1 206	428
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**35 253**	**41 085**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	-	-
Баланс	**1300**	**40 834**	**48 520**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	21 000	21 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	3 344	6 137
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2 793	4 004
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**27 137**	**31 141**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	2 639	2 902
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі: резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**2 639**	**2 902**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	2 238	4 122
товари, роботи, послуги	1615	22	189
розрахунками з бюджетом	1620	544	449
у тому числі з податку на прибуток	1621	418	306
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	3	8
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	1 031	939
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	7 220	8 770
Усього за розділом III	**1695**	**11 058**	**14 477**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	-	-
Баланс	**1900**	**40 834**	**48 520**

Керівник Шварцкопф Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер Балова Тетяна Вікторівна

Електронний підпис ЕП Шварцкопф Наталія Володимирівна ЕП Балова Тетяна Вікторівна

1 Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2022	01	01
за ЄДРПОУ	40784349		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2021 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	38 751	35 896
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	38 751	35 896
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	44	20
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(33 012)	(31 352)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(178)	(702)
у тому числі: витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2181*	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2182*	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	5 605	3 862
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	45	434
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(764)	(890)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	4 886	3 406
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(882)	(613)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	4 004	2 793
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	4 004	2 793

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	36	39
Витрати на оплату праці	2505	14 368	14 334
Відрахування на соціальні заходи	2510	3 170	3 096
Амортизація	2515	225	232
Інші операційні витрати	2520	15 391	14 353
Разом	**2550**	33 190	32 054

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	-	-

ЕП ШВАРЦКОПФ НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

Керівник ЕП Балова Тетяна Вікторівна — Шварцкопф Наталія Володимирівна

Головний бухгалтер — Балова Тетяна Вікторівна

	КОДИ
Дата (рік, місяць, число)	2022 | 01 | 01
за ЄДРПОУ	40180277

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

(найменування)

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2021 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	40 371	34 245
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	172	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	41	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(11 978)	(11 697)
Праці	3105	(11 666)	(11 260)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(3 173)	(3 096)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 963)	(2 855)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 006)	(107)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 957)	(2 748)
Витрачання на оплату авансів	3135	(310)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(7)	(637)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	9 487	4 700
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	25	77
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(20)	(181)
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**	5	-104
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	3 150	1 400
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	1 600	1 680
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(764)	(852)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(3 043)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(1 872)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	-2 257	-3 004
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	7 235	1 592
Залишок коштів на початок року	3405	34 540	31 277
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(1 575)	1 671
Залишок коштів на кінець року	3415	40 200	34 540

Електронний підпис ЕП

ЕП ШВАРЦКОПФ НАТАЛІЯ ВОЛОДИМИРІВНА

Керівник **Шварцкопф Наталія Володимирівна**

ЕП Балова Тетяна Вікторівна

Головний бухгалтер **Балова Тетяна Вікторівна**

КОДИ	
Дата (рік, місяць, число)	2022 | 01 | 01
за ЄДРПОУ	40136877

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ" АКСІОМА"

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2021 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	21 000	-	-	3 344	2 793	-	-	27 137
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	21 000	-	-	3 344	2 793	-	-	27 137
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	4 004	-	-	4 004
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	2 793	(2 793)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

Електронний підпис

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

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

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

КОДИ			
Дата (рік, місяць, число)	2021	01	01
за ЄДРПОУ	40186377		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 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**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	1 819	(1 819)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	-	-	-	1 819	974	-	-	2 793
Залишок на кінець року	**4300**	21 000	-	-	3 344	2 793	-	-	27 137

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

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

Електронний підпис ЕП