

**Річна фінансова звітність**  
**за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ**  
**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА**  
**КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"**  
**зі звітом незалежного аудитора**

*м. Київ 2019 рік*

**Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження  
фінансової звітності за 2018 рік.**

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС", далі по тексту - ТОВ "ФК "АП.МІ ФІНАНС" або Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2018 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:
  - 1) Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
  - 2) Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
  - 3) Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
  - 4) Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
  - 1) Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;
  - 2) Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
  - 3) Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
  - 4) Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
  - 5) Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Генеральний директор

Веремчук А.П.

Головний бухгалтер

Добровольська І. О.

МП

24 травня 2019 р.



**ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"**

Дата реєстрації: 06.02.2004 року, Ідент. код 32852960, Свідоцтво АПУ №3345  
Україна, 04080 м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»,  
тел.(044) 233-41-18

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ**

**щодо річної фінансової звітності**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

**"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"**

**станом на 31 грудня 2018 року**

**Адресат:**

- **Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг**
- **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**
- **Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"**

**Розділ 1.Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС", код за ЄДРПОУ 40461899, місцезнаходження: 02096, м.Київ, ВУЛИЦЯ СІМФЕРОПОЛЬСЬКА, будинок 13-А (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

**Основа для думки із застереженням**

Згідно МСФЗ 9 в кінці кожного звітного періоду підприємства зобов'язані перевіряти всі свої фінансові активи, до яких належить і інша поточна дебіторська заборгованість в сумі 2 000 тис. грн. та дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів сумі 158 тис.грн. Товариства, на предмет її можливого знецінення. На знецінення дебіторської заборгованості можуть вказувати погане фінансове становище дебітора, відмова боржника погасити заборгованість і статистика несплати боргів за минулі роки. Товариством не створювався резерв під знецінення дебіторської заборгованості. Якби Товариство сформувало резерв під очікувані кредитні збитки, чистий дохід та власний капітал Товариства були би зменшені. Вплив вказаного питання на фінансову звітність Товариства є суттєвим, проте не всеохоплюючим.

На думку аудитора вплив зміни в оцінках може бути значним проте не всеохоплюючим для фінансової звітності Товариства.

Примітки до річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС" за 2018 рік не включають всі розкриття згідно вимог МСФЗ, а саме: не розкрито інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної категорії виплат (вимога пункту 17 МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони"); відсутні

розкриття щодо кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками (вимога пунктів 31 та 34 МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації).

Ми не мали змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки, що недостатнє надання інформації при її розкритті у фінансовій звітності має достатній вплив на фінансову звітність Товариства та може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### Ключові питання аудиту

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

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
<p><b>1.Визначення та оцінка справедливої вартості фінансових активів на звітну дату</b> Ми зосередили свою увагу на цьому оскільки структура активів Товариства безпосередньо пов'язана з характером його діяльності – Надання коштів у позику у тому числі і на умовах фінансового кредиту. Фінансові інструменти (грошові кошти, дебіторська заборгованість, ) складають практично всю вартість активів ФК, станом на 31.12.2018 року. Від коректності оцінки фінансових активів (за справедливою вартістю) залежать фінансові показники діяльності Товариства, а також оцінка ризиків діяльності Товариства у зв'язки з тим, що не можливо із абсолютною впевненістю передбачити повернення, неповне чи несвоєчасне повернення суми фінансування, неотримання комісії за надану позику на умовах фінансового кредиту</p>	<p>Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- тестування ключових питань контролю, яке здійснює управлінський персонал щодо Оцінки підходів до ідентифікації/верифікації клієнта/контрагента:</li><li>- аналіз правильності документального оформлення операцій, шляхом дослідження первинних документів з погляду правильності їх оформлення, достовірності, доцільності і законності операцій, відображених у них,;</li><li>- оцінку правильності визначення доходу від наданих послуг відповідно до чинного законодавства.</li></ul>

**Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ми описуємо суттєві питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

### **Пояснювальний параграф**

Не змінюючи нашої думки, наводимо додаткову інформацію. В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в період, який перевірявся, фінансова звітність складена на основі реальних даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності і не містить істотних суперечностей. Ті невідповідності і відхилення, які вказані в цьому параграфі не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства. Не повне застосування МСФЗ 1 та не повне розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно вимогам МСФЗ є результатом недосконалого законодавства України, яке унеможливорює вільне застосування всіх МСФЗ. З метою складання фінансової звітності за МСФЗ за 2018 рік, згідно вимог українського законодавства, Товариством було застосовано форми фінансової звітності, затвержені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. №73. Зазначені форми звітності передбачають більш детальне розкриття про активи, зобов'язання, статті доходів та витрат, ніж це передбачено в МСБО 1, але це не викривлює показники фінансового стану Товариства та результатів його діяльності за 2018 рік.

Усі процедури по формуванню та сплаті статутного капіталу виконані з дотриманням чинного законодавства України.

У процесі аудиторської перевірки аудиторами було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про відображення та розкриття інформації щодо активів, зобов'язань та власного капіталу, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

## **Розділ 2. Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС".**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 зі змінами.

Інша інформація – річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься з квартальних звітних даних за 2018 рік, а саме :

Додаток 6. Інформація фінансової установи

Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту

Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи

Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи

Ф1. Баланс

Ф2. Звіт про фінансові результати

Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

#### Ф4. Звіт про власний капітал

Примітки за 2018 рік

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією (інформацією щодо річних звітних даних) та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

### Розділ 3. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС".

#### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Таблиця 1

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС" (ТОВ "ФК "АП.МІ ФІНАНС")
Повне та скорочене найменування юридичної особи англійською мовою у разі їх наявності	LIMITED LIABILITY COMPANY "FINANCE COMPANY "UP.ME FINANCE" (LLC "FC "UP.ME")
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Назва юридичної особи	"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"
Ідентифікаційний код юридичної особи	40461899
Місцезнаходження юридичної особи	02096, м.Київ, ВУЛИЦЯ СІМФЕРОПОЛЬСЬКА, будинок 13-А
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2018 року	ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ Адреса засновника: 03058, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ВАДИМА ГЕТЬМАНА, будинок 22-А, квартира 85 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1530000.00 <hr/> СЕРДЮК ОЛЕКСАНДР ІВАНОВИЧ Адреса засновника: 09000, Київська обл.,

	<p>Сквирський район, місто Сквир, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 38, квартира 5 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1470000.00</p> <hr/> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ, 01.01.1983 РОКУ НАРОДЖЕННЯ, РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР ОБЛІКОВОЇ КАРТКИ ПЛАТНИКА ПОДАТКІВ, ГРОМАДЯНИН УКРАЇНИ, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ 03058, МІСТО КИЇВ, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ РАЙОН, ВУЛИЦЯ ВАДИМА ГЕТЬМАНА, БУДИНОК 22-А, КВАРТИРА 85,</p> <hr/> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - СЕРДЮК ОЛЕКСАНДР ІВАНОВИЧ, 07.01.1986 РОКУ НАРОДЖЕННЯ, РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР ОБЛІКОВОЇ КАРТКИ ПЛАТНИКА ПОДАТКІВ, ГРОМАДЯНИН УКРАЇНИ, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ 09000, КИЇВСЬКА ОБЛАСТЬ, СКВИРСЬКИЙ РАЙОН, МІСТО СКВИРА, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, БУДИНОК 38, КВАРТИРА 5</p>
<p>Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) та про дату закінчення його формування</p>	<p>Розмір (грн.): 3000000.00</p>
<p>Види діяльності</p>	<p>Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний); Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. ; Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах</p>
<p>Відомості про органи управління юридичної особи</p>	<p>ВИЩИЙ - ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ, ВИКОНАВЧИЙ - ДИРЕКЦІЯ (ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР), ІНШИЙ-РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ</p>
<p>Керівник</p>	<p>ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ - керівник з 23.12.2017</p>
<p>Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"</p>	<p>Дата запису: 29.04.2016 Номер запису: 1 074 102 0000 059818</p>



Товариство здійснювало професійну діяльність на підставі наступних дозволів та ліцензій:

- Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи. Реєстраційний номер 13103423. Серія та номер свідоцтва ФК №783. Дата видачі – 11.08.2016 року.

Види фінансових послуг, які має право надавати ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС" відповідно до законодавства України:

- 1) переказ коштів на підставі безстрокової ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 55 від 07.04.2017 р.;
- 2) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту на підставі безстрокової ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг від 23.03.2017 № 689 )

Незалежна аудиторська перевірка

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС",**

проведена відповідно до:

- Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»;
- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»
- Постанова Правління НБУ від 15.09.2016 № 388 «Про затвердження Положення про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів»;
- Постанова Правління НБУ від 17.08.2017 № 80 «Про затвердження Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків»
- Постанова Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських фінансових установ в Україні від 06.10.2017 № 100;
- Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» в редакції від 05.01.2017 року
- Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

*З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, надаємо наступну інформацію :*

**3.1. щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства:**  
Формування (зміна) статутного капіталу фінансової установи

Статутний капітал ТОВ «ФК «АП.МІ ФІНАНС» зареєстрований в розмірі 3 000 000,00 (Три мільйони) гривень. 22.12.2017 р. на підставі протоколу №4 загальних зборів учасників відбулася зміна учасників Товариства, Станом на 31.12.2018р. учасниками Товариства є дві фізичні особи:

- Веремчук Андрій Петрович -розмір внеску до статутного капіталу (грн.): 1 530 000 грн. (51%)
- Сердюк Олександр Іванович - розмір внеску до статутного капіталу (грн.): 1 470 000 грн. (49%).

Перевірку первинних документів для отримання аудиторських доказів, що свідчать про формування ТОВ «ФК «АП.МІ ФІНАНС» після зміни учасників 22.12.2017 року було підтверджено звітом незалежного аудитора МАЛЕ АУДИТОРСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО «СТОРНО» у формі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ за 2017 рік.

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновниками не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Статутний капітал розміром 3 000 000,00 (три мільйони) гривень 00 копійок станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни.

**3.2. щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:**

Протягом 2018 року Компанія надавала звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в електронному вигляді своєчасно в повному обсязі відповідно до Розпорядження № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 3 млн.грн.) були виконані. Інші обов'язкові показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями, не затверджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 2

№ п/п	Показники	На 31.12.17 р.	На 31.12.18 р.	Нормативне значення
<b>1. Аналіз ліквідності підприємства</b>				
<b>1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)</b>				
К 1.1. =	$\frac{\text{Ф.1 ряд. 1195}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	118,19	381,88	>1
<b>1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності</b>				
К 1.2. =	$\frac{\text{Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110)}}{\text{Ф.1 ряд 1695}}$	118,19	381,88	>0,5
<b>1.3. Абсолютна ліквідність</b>				
К 1.3. =	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160+1165 активу балансу}}{\text{Ф.1 ряд 1695}}$	56,38	110,63	>0
<b>1.4 Чистий оборотний капітал</b>				
К 1.4 =	$\frac{\text{Ф.1 (ряд.1195 - ряд 1695)}}{\text{Ф.1 ряд 1695}}$	3047	3047	>0
<b>2. Показники фінансового стану підприємства</b>				
<b>2.1 Коефіцієнт платоспроможності</b>				
К 2.1 =	$\frac{\text{Ф.1 ряд 1495}}{\text{Ф.1 ряд 1900}}$	0,99	0,997	>0,5
<b>2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами</b>				

К 2.2 = $\frac{\Phi.1(\text{ряд.1195} - \text{ряд.1695})}{\Phi.1 \text{ ряд 1695}}$	117,2	380,9	>0,1
---	-------	-------	------

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2018р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розраховуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

**3.3. щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:**

Компанією не було сформовано резерв очікуваних кредитних збитків у обсязі, що відповідає вимогам законодавства, що призвело до модифікації аудиторського висновку. Детальний опис представлено у розділі «Основа для думки із застереженням».

**3.4. щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:**

Товариство не входить до фінансової групи.

**3.5. щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності .**

У Товариства інвестиційний портфель відсутній.

**3.6. щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:**

Протягом 2018 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: « Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»

**3.7. щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:**

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. У 2018р. Товариство провадить діяльність на підставі Ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

- надання коштів у позику, на умовах фінансового кредиту (розпорядження Нацкомфінпослуг від 23.03.2017 № 689)
- Переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №55, яка видана 07.04.2017 року.

**3.8. щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:**

Договори Компанії про надання фінансових послуг відповідають законодавству та внутрішнім правилам надання фінансових послуг.

**3.9. щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:**

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті [urpe-finance.com](http://urpe-finance.com) та забезпечує її актуальність.

**3.10. щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:**

У разі конфлікту інтересів Товариство дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

**3.11. щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:**

Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07 грудня 2016 року.

**3.12. щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:**

Товариство станом на 31.12.2018 року не має відокремлених підрозділів.

**3.13. щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**

Згідно статуту Товариства, служба внутрішнього аудиту (контролю) - це визначена окрема посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства. На посаду внутрішнього аудитора призначено Онищенко Сергій Вячеславович.

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2018 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

Протягом 2018 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2018 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2018 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2018 рік. За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

**3.14. щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:**

Товариство використовує наступне програмне забезпечення:

1. Для ведення обліку операцій з надання фінансових послуг:

1.1. Програмний комплекс «1С:Підприємство 8.3», найменування «Бухгалтерський облік для України», конфігурація «Управління торговим підприємством, редакція 1.2.

2. Для надання звітності до Нацкомфінпослуг – програмне забезпечення «Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг».

**3.15. щодо готівкових розрахунків:**

Товариство не здійснює готівкові розрахунки.

**3.16. щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону);**

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.

**3.17. щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):**

Статутний капітал Товариства в сумі 3 000 тис. грн. сформований та сплачений на протязі 2017 року грошовими коштами в повному обсязі.

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновниками не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Статутний капітал розміром 3 000 000 (три мільйони) гривень станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту.

**3.18. щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):**

Таблиця 3

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2018 р., тис. грн.	Джерело формування
Статутний капітал	3000	Зареєстрований пайовий капітал
Додатковий капітал	0	Емісійний дохід
Резервний капітал	2	Відрахування із нерозподіленого прибутку
Нерозподілений прибуток (збиток)	45	Накопичений результат господарської діяльності

Облік складових частин власного капіталу відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства.

Документальне оформлення та відображення в бухгалтерському обліку Товариства операцій з надходження та вибуття власного капіталу в цілому відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

### **3.19. щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:**

Товариством не розкрита інформація про зміни та наслідки щодо категорій оцінки відповідно до МСБО 39 та нових категорій вимірювань, що виникли внаслідок застосування МСФЗ 9 з 01.01.2018 року.

## **Розділ 4. Додаткова інформація.**

### **4.1. Інформація стосовно фінансової звітності ТОВ "ФК "АП.МІ ФІНАНС"**

#### **Розкриття інформації за видами активів.**

#### **Необоротні активи у Товариства відсутні.**

#### **Оборотні активи**

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

#### **Дебіторська заборгованість**

Станом на 31.12.2018 року дебіторська заборгованість Товариства:

- за продукцію, товари, роботи, послуги складає 8 тис. грн.;
- за розрахунками з бюджетом складає 4 тис.грн.
- за розрахунками з нарахованих доходів складає 158 тис. грн.
- інша поточна дебіторська заборгованість складає 2 000 тис.грн.

Оскільки обслуговування цих активів відбувалося своєчасно, Товариство не визнавало резерв під збитки від знецінення, як того вимагає МСФЗ 9.

#### **Грошові кошти.**

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме: - «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 із змінами та доповненнями ; «Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 грудня 2002 року № 502» та Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.;

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів та їх еквівалентів Товариства складає 885 тис. грн. (з них на поточному рахунку -585 тис. грн., на депозитному (вкладному) рахунку – 300 тис. грн.). Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

#### **Вплив змін валютних курсів**

Функціональною валютою Товариства та валютою подання звітності є гривня.

При первісному визнанні операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну із застосуванням поточного обмінного курсу НБУ.

Залишки грошових коштів і зобов'язань на кінець року, виражені в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітного періоду.

Інформація щодо поточних активів, яка наведена безпосередньо у фінансових звітах, розкрита в усіх суттєвих моментах повно, достовірно і відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності.

### Вплив інфляції на монетарні статті.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

### Розкриття інформації щодо зобов'язань і забезпечень.

Облік і визнання забезпечень Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» .

### Довгострокові зобов'язання і забезпечення на балансі Товариства відсутні.

### Поточні зобов'язання і забезпечення.

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

У статті Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги відображено суму заборгованості постачальникам і підрядникам за матеріальні цінності, виконані роботи і отримані послуги. В статті Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами» наведена сума авансів від постачальників . Суми заборгованості наведена:

- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 6 тис.грн.
- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування – 2 тис.грн.

## 4.2. Інша нефінансова інформація

### Розкриття інформації про зв'язані сторони.

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2018 рік інформацію, необхідну для привернення уваги щодо можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами».

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Інформації про зв'язані сторони відображено в Таблиці:

Таблиця 4

№ з/п	Повне найменування юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника, або прізвище, ім'я, по батькові фізичних осіб - учасників	Код за ЄДРПОУ юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичних	Місцезнаходження юридичних осіб – учасників (засновників, акціонерів) заявника, або паспортні дані, місце проживання фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	Частка учасників (засновників, акціонерів) заявника в статутному капіталі заявника, %
-------	---	---	---	---

	(засновників, акціонерів) заявника	осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника		
1	Юридичні особи	-	-	-
2	Фізичні особи	-	-	-
2.1	Сердюк Олександр Іванович	Персональні дані	Персональні дані	49
2.2	Веремчук Андрій Петрович	Персональні дані	Персональні дані	51
	Усього: 2			

Операції з пов'язаними сторонами у 2018 році:

Протягом 2018 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату директору відповідно до встановленої системи оплати праці. Інших операцій з пов'язаними сторонами не було.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про операції з пов'язаними сторонами». Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з учасниками Товариства, іншими зв'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

#### **Розкриття інформації щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом ТОВ "ФК "АП.МІ ФІНАНС" облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності**

Основні принципи організації бухгалтерського обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом по підприємству «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку» від 29.07.2017 року №1 та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

Протягом звітного 2018 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики крім змін, які відбулись в частині змін чинного законодавства України.

Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. Фінансову звітність підготовлено управлінським персоналом відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

#### **Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2018 року.**

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2018 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами та розміром статутного капіталу.

Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці № 5.

Таблиця 5

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	3055	3073
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800),	8	26



Усього		
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/- загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	3047	3047
Статутний капітал	3000	3000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	47	47

На кінець звітної періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 3047 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 47 тис. грн., що відповідає п.1 р. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за № 797/8118.

На підставі отриманої інформації та аналізу фінансової звітності ТОВ "ФК "АП.МІ ФІНАНС", підтверджуємо:

- небанківська фінансова установа ТОВ "ФК "АП.МІ ФІНАНС" має зареєстрований статутний капітал у розмірі 3 000 000 гривень. Несплатена частка відсутня.
- статутний капітал ТОВ "ФК "АП.МІ ФІНАНС" сформовано виключно грошовими коштами, що підтверджується первинними документами, в повному обсязі.;
- ТОВ "ФК "АП.МІ ФІНАНС" у звітному періоді не має прибутку. Товариство не має ЗБИТКІВ;
- Станом на 31.12.2018 року інформація про структуру власності ТОВ "ФК "АП.МІ ФІНАНС" є прозорою:

#### Події після дати балансу

Після дати балансу, окрім зміни Генерального директора, значних подій, які могли б вплинути на здатність Підприємства продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

#### Розділ 5. « Інші елементи »

##### Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО

	ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»); аудитор Гаєва І.В. (сертифікат аудитора серія «А» №007271)

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

- дата та номер договору на проведення аудиту	01.04.2019. № 9-26/2019
- дата початку аудиту	01.04.2019 р.
- дата закінчення проведення аудиту	22.05.2019 р.
Місце проведення аудиту	02096, м.Київ, ВУЛИЦЯ СІМФЕРОПОЛЬСЬКА, будинок 13-А

Аудитор

І. В. Гаєва

Директор

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко



Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання аудиторського звіту: 22 травня 2019 року

Дата (рік, місяць, число)

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "АП.МІ Фінанс"** за ЄДРПОУ  
Територія **Дарницький район м. Києва** за КОАТУУ  
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОПФГ  
Вид економічної діяльності **інші види кредитування** за КВЕД

КОДИ		
2019	01	01
40461899		
8036300000		
240		
64.92		

Середня кількість працівників **1 8**  
Адреса, телефон **вулиця СІМФЕРОПОЛЬСЬКА, буд. 13-А, м. КИЇВ, 02096** **0503323442**

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 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v
---

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
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	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3	8
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	4
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	4	158
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 600	2 000
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1 466	885
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1 464	885
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>3 073</b>	<b>3 055</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>3 073</b>	<b>3 055</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	3 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	2
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	47	45
Неоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>3 047</b>	<b>3 047</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	1	6
розрахунками з бюджетом	1620	8	-
у тому числі з податку на прибуток	1621	8	-
розрахунками зі страхування	1625	-	2
розрахунками з оплати праці	1630	6	-
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	11	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>26</b>	<b>8</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>3 073</b>	<b>3 055</b>

Керівник

Веремчук Андрій Петрович

Головний бухгалтер

Добровольська Ірина Олександрівна

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

Підприємство **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "АП.МІ Фінанс"** за ЄДРПОУ

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ		
2019	01	01
40461899		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за **Рік 2018** р.

Форма N2 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	1	466
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( - )	( - )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	1	466
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 481 )	( 443 )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 3 )	( - )
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	-	23
збиток	2195	( 483 )	( - )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	483	20
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	43
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(8)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	35
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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>-</b>	<b>35</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	334	251
Відрахування на соціальні заходи	2510	71	55
Амортизація	2515	-	47
Інші операційні витрати	2520	79	90
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>484</b>	<b>443</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Веремчук Андрій Петрович

Головний бухгалтер

Добровольська Ірина Олександрівна



Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "АП.МІ Фінанс"  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
40461899		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2018** р.

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	28	151
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	16	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	21	9
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	2 914	8 645
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 106 )	( 169 )
Праці	3105	( 291 )	( 189 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 77 )	( 103 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 77 )	( 3 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 8 )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - )	( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 4 )	( - )
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	( 3 005 )	( 9 830 )
Інші витрачання	3190	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-581</b>	<b>-1 489</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	38
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( - )	( - )
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-</b>	<b>38</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-581</b>	<b>-1 451</b>
Залишок коштів на початок року	3405	1 466	2 917
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	885	1 466

Керівник

Веремчук Андрій Петрович

Головний бухгалтер

Добровольська Ірина Олександрівна





Дата (рік, місяць, число)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "АП.МІ за ЄДРПОУ

Фінанс"

КОДИ

2019 01 01

40461899

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2018 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 000	-	-	-	47	-	-	3 047
Коригування: Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3 000	-	-	-	47	-	-	3 047
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-	-	-	-
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	(2)	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b> Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b> 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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>				2	(2)			
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	3 000			2	45			3 047

Керівник

Веремчук Андрій Петрович

Головний бухгалтер

Добровольська Ірина Олександрівна



**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ЗА 2018 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2018 РОКУ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП. МІ ФІНАНС»  
(код ЄДРПОУ -40461899)**

**1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2018 рік**  
**Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП. МІ ФІНАНС».**  
**Скорочена назва: ТОВ «ФК «АП. МІ ФІНАНС».**

**Місцезнаходження Товариства:** 02096, м. Київ, вул. Сімферопольська, 13-А.  
**Дата державної реєстрації:** дата 29.04.2016р., номер запису про включення до відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 074 102 0000 059818.  
**Організаційно-правова форма:** Товариство з обмеженою відповідальністю.  
**Країна реєстрації:** Україна.  
**Офіційна сторінка в Інтернеті:** [upme-finance.com](http://upme-finance.com)  
**Адреса електронної пошти:** [info@upme-finance.com](mailto:info@upme-finance.com)  
**Телефон:** 095-2826312

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП. МІ ФІНАНС» (надалі по тексті – Товариство, Компанія), код ЄДРПОУ 40461899, створено відповідно до чинного законодавства з метою здійснення фінансових послуг.**

Основною метою ТОВ ФК «АП. МІ ФІНАНС» є отримання прибутку від надання фінансових послуг.

ТОВ «ФК «АП. МІ ФІНАНС» має Ліцензію Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 55, дата видачі 07 квітня 2017 року.

Код КВЕД:

- 64.92 – Інші види кредитування

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 р. – 8 (вісім) осіб.

Станом на 31 грудня 2018 р. засновниками (учасниками) Товариства є: фізична особа Веремчук Андрій Петрович (Код 3031622596) - частка в статутному капіталі 51%, що дорівнює 1 530 000,00 (один мільйон п'ятсот тридцять тисяч) гривень;

- фізична особа – Сердюк Олександр Іванович (Код 3141801513) - частка в статутному капіталі 49%, що дорівнює 1 470 000,00 (один мільйон чотириста сімдесят тисяч) гривень;

## **2. Загальна основа формування фінансової звітності**

### **2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за період з 01 січня 2018 р. по 31 грудня 2018 року є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації у фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського

обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ.

## **2.2. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч, без десяткових знаків.

## **2.3. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність підготовлена виходячи з припущення про її функціонування в майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якби Компанія була неспроможна продовжувати свою діяльність в майбутньому.

## **2.4. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні**

Компанія функціонує в нестабільному економічному середовищі. Поточна ситуація пов'язана з наростанням політичної кризи, зростанням курсу валют, зменшенням обсягів інвестицій, низьким рівнем платоспроможності та доходів населення.

Проте, керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Компанії в умовах, що склалися.

## **2.5. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01 січня 2018 р. по 31 грудня 2018 року.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

Облікова політика Товариства – це сукупність методів, принципів, засобів організації бухгалтерського обліку та конкретні принципи, основи та правила, які застосовує Товариство при складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативних документах Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Міжнародних стандартах фінансової звітності та рішеннях керівництва Товариства.

### **3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Під час складання фінансової звітності за 2018 рік визнані наступні міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та звітності як найбільш суттєві для складання звітності за МСФЗ: -

- МСБО (IAS) 1: Надання фінансової звітності
- МСБО (IAS) 8: Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
- МСБО (IAS) 18: Виручка
- МСБО (IAS) 12: Податки на прибуток
- МСБО (IAS) 24: Інформація про зв'язані сторони
- МСБО (IAS) 32 Фінансові інструменти: подання
- МСБО (IAS) 39: Фінансові інструменти: визнання та оцінка.
- МСФЗ (IFRS) 9: Фінансові інструменти
- МСФЗ (IFRS) 13: Оцінка справедливої вартості.
- МСБО (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання і умовні активи».

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю. Оцінка за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» здійснена з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

## **3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

### **3.2.1. Основа формування облікових політик**

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», який застосовується Товариством раніше дати набуття чинності (наказ від 29.07.2017 № 1).

### **3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках**

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

Протягом 2018 року облікова політика не змінювалась та застосовувалась послідовно для подібних операцій, інших подій.

### **3.2.3. Форма та назви фінансових звітів**

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Фінансова звітність включає:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за період з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.;
- Звіт про власний капітал за період з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності.

### **3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах**

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні).

Згідно МСБО 1 з урахуванням НП(С)БО 1 в Звіті про фінансові результати (Звіті про сукупний дохід) інформація про витрати для потреб аналізу витрат подається за методом «функції витрат» на підприємстві, коли витрати класифікуються відповідно до їх функцій.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства. Звіт про рух грошових коштів за період з 01.01.2018р. по 31.12.2018 р.

складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

При складанні фінансової звітності згідно концептуальної основи за МСФЗ за період з 01.01.2018 р. по 31.12.2018 р. Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у МСФЗ, Обліковій політиці та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні», а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки, тощо.

Додатково:

- Консолідована фінансова звітність не складається.
- Припинень (ліквідації) окремих видів діяльності не було.
- Обмежень щодо володіння активами немає.
- Учасі у спільних підприємствах товариство не бере.
- Переоцінки статей фінансових звітів не було.

### **3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» і МСБО 9 «Фінансові інструменти».

Згідно п. 11 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» фінансовий інструмент – це будь-який контракт (договір), результатом якого є виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

#### **3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Згідно п. 11 МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» фінансовий інструмент – це будь-який контракт (договір), результатом якого є виникнення фінансового активу у одного суб'єкта господарювання та фінансового зобов'язання у іншого суб'єкта господарювання.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно визнаються за їх справедливою вартістю плюс (для фінансових активів) мінус (для фінансових зобов'язань) витрати на операцію, що прямо відносяться на придбання фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

### **3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти**

Грошові кошти складаються з коштів на поточних і депозитних (вкладних) рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### **3.3.3. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання. Дебіторська заборгованість поділяється на поточну (строк погашення протягом 12 місяців з дати фінансової звітності) та довгострокову (строк погашення більше 12 місяців з дати фінансової звітності).

Дебіторська заборгованість визнається у Звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Справедливою вартістю дебіторської заборгованості як фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

Подальша оцінка поточної дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

### **3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку**

Фінансові активи Товариства складаються з:

- дебіторської заборгованості;
- грошових коштів.

Віднесення фінансових активів до тієї чи іншої категорії залежить від їх особливостей, а також мети їх придбання та відбувається у час прийняття їх до обліку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться фінансові активи, утримувані для торгівлі (продажу).

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

### **3.3.5. Зобов'язання.**

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення.

### **3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

## **3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

### **3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів**

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

### **3.4.2. Подальші витрати.**

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

### **3.4.3. Амортизація основних засобів.**

Амортизація основних засобів Товариства проводиться прямолінійним методом з використанням затверджених норм протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта. Зазначений строк визначається під час первісного визнання необоротного активу.

### **3.4.4. Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив (придбаний або створений) визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація вартості нематеріальних активів, відповідно до облікової політики Товариства, здійснюється із застосуванням прямолінійного методу за нормами, визначеними згідно зі строками корисного використання активів. Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

### **3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів**

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація



основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### **3.5. Облікові політики щодо оренди**

ТОВ укладено договір операційної оренди приміщення з орендодавцем.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

### **3.6. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

### **3.7. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань**

#### **3.7.1. Забезпечення**

Забезпечення обліковуються згідно МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання і умовні активи».

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

#### **3.7.2. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

#### **3.7.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на фонд оплати праці працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на поточні нарахування заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були нараховані.

### **3.8. Інші застосовувані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **3.8.1 Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;
- б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;
- в) суму доходу можна достовірно оцінити;
- г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;
- д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

#### **3.8.3. Умовні зобов'язання та активи.**

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

### **4. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності ТОВ «ФК «АП.МІ ФІНАНС» здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у

керівництва інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче. Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів за період, коли про них стає відомо.

#### **4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ** Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

#### **4.2. Судження щодо справедливої вартості активів**

Оцінка справедливої вартості активів (крім тих, що активно обертаються на організованих фінансових ринках) ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### **4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

#### **4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах..

#### **4.5. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

На кожен звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

### **5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

#### **5.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вхідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

## 6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах.

### Аналіз статей фінансової звітності

Справедлива вартість - сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Суттєвість - пропуск або викривлення статей є суттєвим, якщо вони можуть (окремо чи в сукупності) впливати на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності. Суттєвість залежить від розміру та характеру пропуску чи викривлення, що оцінюється за конкретних обставин. Визначальним може бути як розмір або характер статті, так і поєднання статей.

Активи, зобов'язання та власний капітал - це елементи, які безпосередньо пов'язані з оцінкою фінансового стану.

Активи - ресурси контрольовані підприємством у результаті минулих подій, від якого очікуються надходження майбутніх економічних вигід до компанії.

Зобов'язання - теперішня заборгованість підприємства, яка виникає внаслідок подій і погашення якої, за очікуванням, спричинить вибуття ресурсів із підприємства, котрі втілюють у собі майбутні економічні вигоди.

Власний капітал - це залишкова частка в активах підприємства після вирахування всіх його зобов'язань.

Облікова політика в компанії регламентується Законодавством України, МСФЗ та Наказом по підприємству «Про облікову політику та організацію бухгалтерського обліку» від 29.07.2017 року №1 .

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились.

Відомості викладені у розрізі оборотних активів.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за справедливою собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування

або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

### 6.1. Статті Балансу (Звіту про фінансовий стан)

#### *Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року*

в тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2017	2018
1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)		466	1
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)		-	-
<b>Валовий прибуток</b>		466	1
Інші доходи	6.2	20	483
Витрати на збут			
Адміністративні витрати	6.2	443	481
Інші витрати	6.2		3
<b>Прибуток до оподаткування</b>	6.2	43	
Витрати з податку на прибуток	6.2	8	
<b>ПРИБУТОК ЗА РІК</b>		35	
<b>УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК</b>	6.2	35	

#### *Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2018 року*

	Примітки	31.12.2017	31.12.2018
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи	6.1.1.		
Основні засоби			
Інвестиційна нерухомість			-
<i>Поточні активи</i>			
Дебіторська заборгованість за послуги		3	12
Дебіт.заборгованість за нарах.доходами		4	158
Інша дебіторська заборгованість	6.1.2	1600	2000
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1.3	1466	885
<b>Усього активи</b>		<b>3073</b>	<b>3055</b>
<i>Власний капітал та зобов'язання</i>			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	6.1.4	3 000	3 000
Нерозподілені прибутки		47	45
Резервний капітал			2
<b>Усього капітал</b>		<b>3 047</b>	<b>3 047</b>
Зобов'язання з податку на прибуток	6.1.5	8	
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>26</b>	<b>8</b>
<b>Разом власний капітал та зобов'язання</b>		<b>3 073</b>	<b>3 055</b>

**Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року**

	Вкладений акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резервний капітал	Неоплачений капітал	Не-розподілений прибуток	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2017 року	3 000	-	-	-	47	3 047
Усього сукупний прибуток за рік						
Внески до капіталу						
Відрахування до резервного капіталу			2		-2	
Залишок на 31 грудня 2018 року	3 000		2		45	3 047

**Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

1	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2017	2018
1	2	3	4
<b>I. Операційна діяльність</b>			
Витрачання на оплату товарів (послуг)	8	151	106
Результат від операційної діяльності до змін у чистих поточних активах		-1 489	-581
<b>II. Інвестиційна діяльність</b>			
Надходження від продажу			-
фінансових інвестицій	8	38	-
Інші надходження	8		
Придбання			-
фінансових інвестицій	8		-
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		38	-
<b>III. Фінансова діяльність</b>			
Надходження власного капіталу	8		
Чистий рух грошових коштів за звітний		- 1 451	-581
Залишок грошових коштів на початок	8	2 917	-
Залишок грошових коштів на кінець	8	1 466	885

**6.1.1. Непоточні активи**

Станом на 31.12.2018 р. непоточні (необоротні) активи на балансі Товариства відсутні.

### **6.1.2. Фінансові інвестиції**

Фінансові інвестиції первісно оцінюються за собівартістю. Фінансові інвестиції Компанії, придбані з метою подальшої реалізації, оцінюються і відображаються в фінансовій звітності за справедливою вартістю. Станом на 31.12.2018 р. фінансові інвестиції відсутні.

### **6.1.3. Запаси**

Запаси оцінюються за меншою з двох величин: собівартістю або чистою вартістю реалізації товарів, що будуть продані окремо. Витрати на придбання запасів складаються з ціни придбання, ввізного мита та інших податків а також з витрат на транспортування, навантаження і розвантаження та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з придбанням готової продукції, матеріалів та послуг.

Оцінка вибуття запасів здійснюється: за методом ідентифікованої собівартості, - для запасів, де можлива ідентифікація запасів; за методом ФІФО, - для тих запасів, де неможлива ідентифікація.

Станом на 31.12.2018 р. запаси відсутні.

### **6.1.4. Дебіторська заборгованість**

Дебіторську заборгованість визнають активом, якщо існує ймовірність отримання компанією майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума. Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю. Компанія переглядає дебіторську заборгованість на зменшення корисності на кожну звітну дату. Якщо існує свідчення зменшення корисності, вартість дебіторської заборгованості зменшується на суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Визначення суми резерву відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, що має місце на звітну дату, так зміни визнаються у складі прибутку (збитку). Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання.

Дебіторська заборгованість складається з дебіторської заборгованості за товари, роботи, послуги, за виданими авансами, з нарахованих доходів, з внутрішніх розрахунків, за розрахунками з бюджетом та іншої поточної дебіторської заборгованості і станом на 31.12.2018 р. складає:

- за розрахунками з нарахованих доходів 158 тис. грн., просрочки за платежами немає, строк погашення менше 90 днів.
- 
- Дебіторська заборгованість за роботи, послуги, в тому числі аванс -12 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018 р. складає 2 000 тис.грн., це суми за договорами кредитування.

### **6.1.5. Грошові кошти**

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках.

Станом на 31.12.2018 р. сума грошових коштів 885 тис.грн. (з них на поточному рахунку -585 тис. грн., на депозитному (вкладному) рахунку – 300 тис. грн.).

### **6.1.6. Власний капітал**

Статутний капітал Компанії сформовано внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Компанії. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок прибутку від господарської діяльності Товариства, а також за рахунок додаткових внесків його учасників

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Компанії.

Резервний капітал Компанії створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Компанії і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал фонд формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Компанії до досягнення визначеного розміру.

Статутний капітал – 3 000 тис. грн. Станом на 31.12.2018 року Статутний капітал

сформовано повністю грошовими коштами.

Власники Товариства протягом 2018 року намагалися розширити діяльність з переказу коштів, були задіяні нові працівники, але прибуток від діяльності з переказу не отримано, а прибуток від надання коштів у позику, в тому числі на умовах кредиту тільки перекрив витрати.

Загальна сума власного капіталу Компанії на 31.12.2018 р. становить 3 047 тис. грн. та складається зі статутного капіталу – 3 000 тис. грн., резервного капіталу -2 тис. грн., нерозподіленого прибутку- 45 тис. грн.

#### **6.1.7. Зобов'язання, кредиторська заборгованість**

Кредиторська заборгованість відображується за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, яка має бути передана в майбутньому за отримані товари, роботи, послуги.

Довгострокова кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018 р. відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість складається із наступної заборгованості:

- за розрахунками зі страхування - 2 тис. грн.,
- кредиторська заборгованість за оплату послуг – 6 тис. грн., термін погашення менше 30 днів.

#### **6.2. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, дохід у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Компанія отримує доходи у вигляді нарахованих процентів та комісій за надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту. Дохід Товариства від надання грошових коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту визнається щоденно, виходячи з розміру винагороди, обумовленої договором. При цьому, день видачі зараховується у строк нарахування, а день погашення – не зараховується

Стаття	Код	Значення
Інші операційні доходи	2120	1
Адміністративні витрати	2130	481
Витрати на збут	2150	
Інші операційні витрати	2180	3
Фінансовий результат від операційної діяльності		
збиток	2195	483
Інші фінансові доходи	2220	483
Інші доходи	2240	
Інші витрати	2270	
Фінансовий результат до оподаткування	2290	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	



Чистий фінансовий результат		
прибуток	2350	0

### 7. Податок на прибуток

Податок на прибуток представлений сумою поточного податку на прибуток до сплати. Податок на прибуток обчислено відповідно до законів, які в даний час діють в Україні. Сума поточного податку до сплати розрахована від суми оподаткованого прибутку за рік. Зобов'язання Компанії за поточним податком розраховується з використанням ставок податку, які є чинними або набули чинності на звітну дату.

Річний дохід Компанії за 2018 рік для цілей оподаткування визначено за правилами бухгалтерського обліку без коригування фінансового результату до оподаткування на податкові різниці, визначені відповідно до положень ПКУ.

### 8. Звіт про рух грошових коштів

Звіт грошових коштів за 2018 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Компанії.

Грошові потоки Компанії від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності в обліку за П(С)БО не відрізнялися від МСФЗ.

#### 8.1 Рух коштів у результаті операційної діяльності

Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.

Чистий рух коштів від операційної діяльності - 581 тис. грн.

#### 8.2. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності - 0 тис. грн.

#### 8.3 Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність - це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті поповнення власного капіталу, емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами.

Чистий рух коштів від фінансової діяльності - 0 тис. грн.

### 9. Звіт про власний капітал

Статутний капітал становить 3 000 тис. грн.

Статутний капітал сплачений у сумі 3 000 тис. грн. повністю

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Прибуток станом на 31.12.2018 р. становить 0 грн.

Загальна сума власного капіталу компанії становить на 31.12.2018 р. 3 047 тис. грн. Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

### 10. Дотримання вимог МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції"

Монетарні статті (дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти) - на будь-яку окремо взятую дату відображають свою поточну покупну вартість на цю дату, тому немає необхідності в коригуванні величини наявних монетарних статей на дату закінчення звітної періоду.

З огляду на короткостроковість більшості фінансових інструментів Компанії, нею згідно застереження другого речення п. 3 МСБО 29 ("Необхідність перераховувати фінансові звіти згідно з цим Стандартом є питанням судження") прийнято рішення утриматися від індексації.

## **11. Інформація за сегментами**

Компанія не розкриває інформацію за сегментами, оскільки вона не відповідає вимогам визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти», що мають розкривати таку інформацію.

## **12. Операції з пов'язаними сторонами**

Операції з пов'язаними сторонами визначаються і відображаються у фінансовій звітності Товариства відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», а також відповідно до норм податкового законодавства України.

Зв'язані сторони включають:

- Товариства, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників;
- Засновники (Учасники) Товариства;
- керівництво Товариства - Генеральний директор Веремчук Андрій Петрович, який уповноважений приймати рішення та контролювати, мати значний вплив на операційні та фінансові рішення Товариства.

Операції з товариствами, які перебувають під контролем чи знаходяться під впливом власників, не проводились.

Генеральний директор Веремчук Андрій Петрович. Протягом 2018 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату директору відповідно до встановленої системи оплати праці.

Товариство приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін. Рішення про те, які сторони являються пов'язаними, приймаються не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи із характеру стосунків між пов'язаними сторонами.

## **13. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Керівництво Товариства визнає, що діяльність ТОВ «ФК «АП. МІ ФІНАНС» пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний, ринковий, операційний, юридичний, стратегічний ризики, ризик репутації та ризик ліквідності.

Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства щодо портфелів заборгованості

фізичних та юридичних осіб, рейтингу простроченої заборгованості.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється шляхом укладення довгострокових угод для залучення коштів і збільшення строків повернення позикового капіталу.

Станом на 31 грудня 2018 року, враховуючи склад активів та зобов'язань, для Компанії кредитний ризик є найбільш суттєвим.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Основними методами управління кредитними ризиками Компанії є:

- попередня оцінка фінансового стану сторони майбутнього контракту;
- експертна оцінка фінансових інструментів.

#### 14. Позовна діяльність

Станом на 31.12.2018 р. ТОВ «ФК «АП. МІ ФІНАНС» не виступає ні позивачем ні відповідачем по жодній судовій справі.

#### 15. Події після звітної дати

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітної дати»:

в період між звітною датою та датою затвердження фінансової звітності не відбувались події, які б мали вплив на фінансовий стан Товариства та потребували б коригування та розкриття у фінансовій звітності ТОВ «ФК «АП. МІ ФІНАНС».

#### 16. Затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 28 лютого 2019 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Ця фінансова звітність підписана від імені керівництва ТОВ «ФК «АП. МІ ФІНАНС» наступними посадовими особами:

Генеральний директор \_\_\_\_\_ Веремчук А. П.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Добровольська І. О.



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

**СВІДОЦТВО**

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

**№ 3345**

**Товариство з обмеженою  
відповідальністю "АУДИТОРСЬКА  
ФІРМА "АУДИТ - СТАНДАРТ"  
(ТОВ "АФ "АУДИТ - СТАНДАРТ")**

Ідентифікаційний код/номер **32852960**

Суб'єкт господарювання включений  
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів  
рішенням Аудиторської палати України.

від **26 лютого 2004 р. №132**

Рішенням Аудиторської палати України  
від **19 грудня 2013 р. № 286/3**  
термін чинності Свідоцтва продовжено  
до **19 грудня 2018 р.**

Голова АПУ *(підпис)* (І.Нестеренко)  
Зав. Секретаріату АПУ *(підпис)* (С.Прилипко)  
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України  
від  
термін чинності Свідоцтва продовжено  
до  
Голова АПУ  
Зав. Секретаріату АПУ  
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України  
від  
термін чинності Свідоцтва продовжено  
до  
Голова АПУ  
Зав. Секретаріату АПУ  
М.П.

№00533

Згідно з оригіналом,  
Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»



В.М.Титаренко

# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

## орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601  
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053  
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80  
E-mail: [info@apu.com.ua](mailto:info@apu.com.ua)  
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)  
Код ЄДРПОУ 00049972

08.02.2019 № 01-03-4/12  
на №0402/2019 від 04.02.2019

Директору  
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»  
Титаренко В. М.

вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32, літ «А», м. Київ, 04080

### ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ» (код ЄДРПОУ 32852960) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 3345, дата реєстрації 27.10.2018 р.).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –  
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.

Муравська В. І. 044-279-59-78

Згідно з оригіналом,

Директор ТОВ "АФ "Аудит-Стандарт"



В.М.Титаренко

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№007271

Громадянину(ці)

*Толсвій  
Івмі Володимирівні*

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"  
рішенням Аудиторської палати України  
від "30" *липень* 2015 року № 313/2  
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "30" *липень* 2020 року.

М. П.

Голова

Завідувач Секретаріату

*І. Несмередко  
Івмі Ів. Кудрець*

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до  
" " 20 року.

М. П.

Голова

Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України  
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до  
" " 20 року.

М. П.

Голова

Завідувач Секретаріату



З оригіналом згідно  
Директор ТОВ "АФ "АУДИТ-СТАНДАРТ" *В.М. Титаренко*

Рішення АПУ  
від 26.06.2018 № 362/4

Свідоцтво про включення до  
Реєстру аудиторських фірм  
та аудиторів



№ 3345

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості  
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ»

код ЄДРПОУ 32852960

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова  
Аудиторської палати України

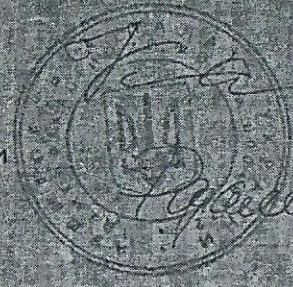
Т.О. Каменська

Голова Комісії Аудиторської палати України  
з контролю якості та професійної етики

К.Л. Рафальська

№ 0795

чинне до 31.12.2023



Згідно з рішенням,  
Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»  
В.М. Тимиренко

44

Усього в цьому документі пронумеровано,  
прошнуроване, скріплено печаткою та  
підписом 47 (сорок сім) аркушів

Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»

В.М. Титаренко В.М. Титаренко

