

**Річна фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"
зі звітом незалежного аудитора**

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2019 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 "ФІНАНСОВА 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 2019 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

Головний бухгалтер



(Signature)
Веремчук А.П.

(Signature)
Добровольська І. О.

МП

10 березня 2020 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 2019 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"

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 2019 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 2019 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

Примітки до річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС" за 2019 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 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. Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

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 цьому 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 зв'язки 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 вкрай виняткових обставин ми вважаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОГРАНИЧЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС".

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - 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 Держкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого постановою 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 річних звітних даних за 2019 рік, а саме :

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи 1,2,3,4 квартали 2019 року
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг 1,2,3,4 квартали 2019 року
3. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту 1,2,3,4 квартали 2019 року
4. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи 1,2,3,4 квартали 2019 року
5. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи 1,2,3,4 квартали 2019 року
6. Ф1. Баланс
7. Ф2. Звіт про фінансові результати
8. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
9. Ф4. Звіт про власний капітал
10. Примітки

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 знайомитися 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.

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 31.12.2019 року	<p>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</p>
	<p>СЕРДЮК ОЛЕКСАНДР ІВАНОВИЧ Адреса засновника: 09000, Київська обл., Сквирський район, місто Сквиря, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, будинок 38, квартира 5 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1470000.00</p>
	<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>
	<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>
Інформація про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) та дату закінчення його формування	Розмір (грн.): 3000000.00
Код діяльності	<p>Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування</p>

	(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
Відомості про органи управління юридичної особи	ВИЩИЙ - ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ, ВИКОНАВЧИЙ - ДИРЕКЦІЯ (ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР)
Керівник	ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ - керівник з 23.12.2017
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"	Дата запису: 29.04.2016 Номер запису: 1 074 102 0000 059818

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»;

- 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 Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських фінансових установ в Україні від 06.10.2017 № 100
- 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 затверджених розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 за № 362 щодо інформації яка надається аудиту фінансової звітності за 2019 рік, нагляд за якою здійснює Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацкомфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2019 рік, надаємо наступну інформацію :

11. 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 31.12.2019р. 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.): 1 500 000 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 МАЛІЕ АУДИТОРСЬКЕ ПІДПРИЄМСТВО «СТОРНО» у формі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ за 2017 рік.

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновниками не виступали 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 31.12.2019 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни.

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

Протягом 2019 року Компанія надавала звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в електронному вигляді своєчасно та 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

№ з/п	Показники	На 31.12.19 р.	На 31.12.18 р.	Нормативне значення
1. Аналіз ліквідності підприємства				
1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)				
	Ф.1 ряд. 1195	5,47	381,88	>1
К 1.1. =	Ф.1 ряд. 1695			
1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності				
	Ф.1 ряд. 1195 - (рядок 1100-1110)	5,47	381,88	>0,5
К 1.2. =	Ф.1 ряд 1695			
1.3. Абсолютна ліквідність				
	Ф.1 рядок 1160+1165 активу балансу	5,02	110,63	>0
К 1.3. =	Ф.1 ряд 1695			
1.4. Чистий оборотний капітал				
К 1.4 =	Ф.1 (ряд.1195 - ряд 1695)	3014	3047	>0
2. Показники фінансового стану підприємства				
2.1. Коефіцієнт платоспроможності				
	Ф.1 ряд 1495	0,82	0,997	>0,5
К 2.1 =	Ф.1 ряд 1900			
2.2. Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами				
	Ф.1(ряд.1195 - ряд.1695)	4,47	380,9	>0,1
К 2.2 =	Ф.1 ряд 1695			

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому характеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2019р., 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. щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює такі технічні резерви: резерви щорічних відпусток.

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.

Товариства інвестиційний портфель відсутній.

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

Протягом 2019 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 2019р. 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 urme-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 забезпечення 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 31.12.2019 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 Демиденко Юлію Володимирівну, наказ 09-1 від 03.09.2018р.

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2019 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 2019 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 2019 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 2019 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2019 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2019 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 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, затверджених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. Про затвердження Положення про проведення касових операцій у національній валюті в Україні.

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

Внесок у Статутному капіталі протягом 2019 року не було.

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновниками не вносились 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 31.12.2019 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 (внески до додаткового капіталу):

Таблиця 3

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2019 р., тис. грн.	Джерело формування
Статутний капітал	3000	Зареєстрований пайовий капітал
Додатковий капітал	0	Емісійний дохід
Зарезервований капітал	2	Відрахування із нерозподіленого прибутку
Нерозподілений прибуток (збиток)	51	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:

Оцінка вартості активів Товариства здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ за справедливою вартістю.

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок.

Товариство застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання порочних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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.

4. 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 2019 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	Код за ЄДРПОУ юридичних осіб – учасників (засновників,	Місцезнаходження юридичних осіб – учасників (засновників,	Частка учасників (засновників, акціонерів)
-------	---	--	---	--

	(засновників, акціонерів) заявника, або прізвище, ім'я, по батькові фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	акціонерів) заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	акціонерів) заявника, або паспортні дані, місце проживання фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника	заявника в статутному капіталі 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 2019 році:

Протягом 2019 року Товариство нараховувало та виплачувало заробітну плату директору відповідно до встановленої системи оплати праці в сумі 54 тис.грн. 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 зі змінами та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

Протягом звітного 2019 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 31.12.2019 року.

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2019 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	3728	3073
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього	675	26
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядоків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	3053	3047
Статутний капітал	3000	3000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	53	47

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 3053 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 53 тис. грн.

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. Несплачена 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 має чистий прибуток у сумі 6 тис.грн. Товариство не має ЗБИТКІВ;
- Станом на 31.12.2019 року інформація про структуру власності ТОВ "ФК "АП.МІ ФІНАНС" є прозорою:

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або

результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Події після звітного періоду», МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Товариство, як учасник ринку фінансових послуг, було зачеплено COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанови КМУ №211 від 11.03.2020 року «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонені під час обмежувальних заходів. Керівництво Товариства визнало що ця подія не вимагає коригування для фінансової звітності за 2019 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2019 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2019 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з COVID-19.

Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з пандемією, в тому числі як COVID-19 може вплинути на фінансовий стан Товариства, його клієнтів.

Керівництво ще не визначило фінансовий вплив цієї події.

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

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
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	16.03.2020. № 9-28/2020
- дата початку аудиту	16.03.2020 р.
- дата закінчення проведення аудиту	29.04.2020 р.
Місце проведення аудиту	02096, м.Київ, ВУЛИЦЯ СИМФЕРОПОЛЬСЬКА, будинок 13-А

Ключовий партнер з завдання
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ» І. Гаєва

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ» М. Титаренко

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

Дата складання аудиторського звіту: 29 квітня 2020 року



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

Назва підприємства: **Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "АП.МІ Фінанс"**
 Дата (рік, місяць, число): за ЄДРПОУ
 за КОАТУУ
 за КОПФГ
 за КВЕД
 Коди: 2020 | 01 | 01
 40461899
 8036300000
 240
 64.92
 Організаційно-правова форма господарювання: Товариство з обмеженою відповідальністю
 Вид економічної діяльності: інші види кредитування
 Кількість працівників: 19
 Адреса, телефон: вулиця СІМФЕРОПОЛЬСЬКА, буд. 13-А, м. КИЇВ, 02096
 Код ЄДРПОУ: 0503323442
 Показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "ч" у відповідній клітинці):
 згідно положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 згідно міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2019 р.

V

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи			
Первісна вартість	1000	-	-
накопичена амортизація	1001	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1002	-	-
Основні засоби	1005	-	-
Первісна вартість	1010	-	39
Знос	1011	-	41
Інвестиційна нерухомість	1012	-	2
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Довгострокові біологічні активи	1017	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:	1022	-	-
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств			
Фінансові інвестиції	1030	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1035	-	-
Відстрочені податкові активи	1040	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1043	-	-
Відстрочені витрати на централізованих страхових резервних фондах	1050	-	-
Інші оборотні активи	1060	-	-
Згідно за розділом I	1065	-	-
Ітого за розділом I	1090	-	-
II. Оборотні активи	1095	-	39
Запаси			
Матеріальні запаси	1100	-	-
Незавершене виробництво	1101	-	-
Готова продукція	1102	-	-
Товари	1103	-	-
Біологічні активи	1104	-	-
Витрати перестраховування	1110	-	-
Відстрочені	1115	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	1125	8	252
з відданими авансами			
за бюджетом	1130	4	4
з суми числі з податку на прибуток	1135	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1140	158	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1145	-	-
Фінансові інвестиції	1155	2 000	42
Грошові та їх еквіваленти	1160	-	-
Гроші	1165	885	3 391
Гроші в банках	1166	-	-
Витрати майбутніх періодів	1167	885	3 391
Резерви перестраховика у страхових резервах	1170	-	-
Інші числі в:	1180	-	-
зобов'язання довгострокових зобов'язань	1181	-	-
Резерви витрат або резервах належних виплат	1182	-	-
Інші незароблених премій	1183	-	-

страхових резервах	1184	-	-
оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3 055	3 689
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 055	3 728

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
зарегістрований (пайовий) капітал			
внески до незарегістрованого статутного капіталу	1400	3 000	3 000
капітал у дооцінках	1401	-	-
резервний капітал	1405	-	-
дивідендний дохід	1410	-	-
накопичені курсові різниці	1411	-	-
резервний капітал	1412	-	-
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1415	2	2
виплачений капітал	1420	45	51
випущений капітал	1425	(-)	(-)
страхові резерви	1430	(-)	(-)
Усього за розділом I	1435	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
вистрочені податкові зобов'язання	1495	3 047	3 053
податкові зобов'язання	1500	-	-
кредитні зобов'язання	1505	-	-
довгострокові кредити банків	1510	-	-
довгострокові зобов'язання	1515	-	-
довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
довгострокове фінансування	1525	-	-
довгострокова допомога	1526	-	-
страхові резерви	1530	-	-
з яких числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
страхові резерви	1534	-	-
інвестиційні контракти	1535	-	-
пенсійний фонд	1540	-	-
резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
краткострокові кредити банків	1600	-	-
кредити видані	1605	-	-
поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1610	-	-
розрахунками з бюджетом	1615	6	14
з яких числі з податку на прибуток	1620	-	1
розрахунками зі страхування	1621	-	1
розрахунками з оплати праці	1625	2	-
поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1630	-	-
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1635	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1640	-	-
поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
поточні забезпечення	1660	-	-
зобов'язання майбутніх періодів	1665	-	4
вистрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Усього за розділом III	1690	-	656
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	8	675
Усього за розділом IV	1700	-	-
V. Чиста вартість фінансово-поземельного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 055	3 728



(Handwritten signature)

Веремчук Андрій Петрович

Добровольська Ірина Олександрівна

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

Відприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія
"АП.МІ Фінанс"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020 01 01

40461899

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019 р.

Форма N2 Код за ДКУД 1801003

І. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3 866	1
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховання	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(3 190)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	676	1
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(960)	(481)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(-)	(3)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	-	-
збиток	2195	(284)	(483)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	291	483
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Витрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:

Продовження додатка 2

прибуток	2290	7	-
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	6	-
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	-
Витрати на оплату праці	2505	468	334
Відрахування на соціальні заходи	2510	100	71
Амортизація	2515	2	-
Інші операційні витрати	2520	3 580	79
Разом	2550	4 151	484

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



(Handwritten signature)

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "АП.МІ Фінанс" за ЄДРПОУ Дата (рік, місяць, число) 2020 01 01

КОДИ		
2020	01	01
40461899		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2019 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	444	28
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	16
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	5	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	21
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	2 000	2 914
Інші надходження	3095	170 910	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(227)	(106)
Праці	3105	(373)	(291)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(102)	(77)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(90)	(77)
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	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(-)	(3 005)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 506	-581
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 506	-581
Залишок коштів на початок року	3405	885	1 466
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	3 391	885

Керівник



Головний бухгалтер

Веремчук Андрій Петрович

Добровольська Ірина Олександрівна

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне зношення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Гридбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	6	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	000	-	-	2	51	-	-	3 053



Керівник

Головний бухгалтер

Веремчук Андрій Петрович

Добровольська Ірина Олександрівна

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 2019 РІК, СТАНОМ НА 31.12.2019 РОКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП. МІ ФІНАНС»
(код ЄДРПОУ -40461899)**

1. Інформація про компанію та основа підготовки фінансової звітності за 2019 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: urme-finance.com

Адреса електронної пошти: info@urme-finance.com

Телефон: 095-2826312

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП. МІ ФІНАНС» (надалі по тексту – 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 2019 р. – 10 (десять) осіб.

Станом на 31 грудня 2019 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. Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ»).

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася також вимогами національних нормативно-законодавчих актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансову звітність складено з метою надання користувачам для прийняття відповідних рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Компанії.

Фінансова звітність складена на основі припущення, що Компанія проводить і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Фінансову звітність складено в національній валюті України.

Одиниця виміру показників звітності - тисяча гривень і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Фінансова звітність затверджена до випуску Генеральним директором 27 лютого 2020 року.

3. Умови функціонування

За результатами 2019 року економічна активність зберігалась на достатньо високому рівні – темпи зростання ВВП оцінено у 3,3%, що майже співпадає з показником 2018 року. Водночас, змінились драйвери цього зростання. Так, суттєво уповільнилось зростання зведеного індексу виробництва товарів та послуг за основними видами економічної діяльності (ЗІВ) – до 1,6% загалом за 2019 рік, а в останні місяці року навіть спостерігалось його падіння. Насамперед, це відбувалося за рахунок виробничої сфери. Також незважаючи на черговий рекорд урожаю зернових, уповільнилось сільське господарство. Натомість високий внутрішній попит генерував високі показники в будівництві, торгівлі та низці галузей сфери послуг.

Ключові фактори, що впливали на економічну активність у 2019 році:

- стабільно висока інвестиційна активність;
- рекордний врожай зернових;
- послаблення глобального попиту на тлі посилення торговельних війн;
- зростання купівельної спроможності населення;
- зміцнення обмінного курсу гривні.

У 2020 році продовжиться реформування у всіх сферах економіки, модернізація промислового комплексу, активне оновлення інфраструктурних об'єктів. Однак дія чинників, які впливали на розвиток економіки у 2019 році, на тлі уже сформованих у попередніх періодах структурних дисбалансів та накопичених проблем, дещо стримуватимуть зростання економіки в цілому.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

4. Нові або переглянуті стандарти і інтерпретації

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Компанія застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2019 року.

Новації, що починають застосовуватися з 2020 року, мають переважно технічний характер та стосуються посилань на Концептоснову, які наведені в текстах МСФЗ.

Коригувань зазнали:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;

МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;

МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;

- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій»;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- МСФЗ 6 «Розвідка та оцінка запасів корисних копалин»;
- МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»;
- ПКТ 32 «Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті»;
- КТМФЗ 12 «Послуги за угодами про концесію»;
- КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу»;
- КТМФЗ 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі добування в кар'єрі»;
- КТМФЗ 32 «Операції в іноземній валюті та сплачена авансом компенсація».

5. Основні принципи облікової політики

5.1. Основа (або основи) подання

В своїй обліковій політиці Компанія керується принципами автономності, обачності, достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, послідовності, нарахування і відповідності доходів і витрат, періодичності, історичної (фактичної) собівартості та єдиного грошового вимірника. Фінансові звіти були підготовлені із використанням основи для оцінки, визначеної МСФЗ для кожного класу активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридично закріпленого права здійснити взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання.

Стислий виклад суттєвих облікових політик, використаних при підготовці цієї фінансової звітності, наведено далі.

5.2. Фінансові інвестиції, фінансові інструменти

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли вона стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту. За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Компанія визнає такі категорії фінансових активів:

- ті, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи/витрати;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

В основі класифікації лежить аналіз бізнес-моделі щодо групи фінансових активів та характеристики грошового потоку від цих інструментів.

Фінансові активи включають грошові кошти, дебіторську заборгованість, фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю.

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- ті, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи/витрати.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку/збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за методом участі в капіталі.

Компанія визнає дивіденди, отримані від Дочірньої компанії в складі прибутку чи збитку у своїй фінансовій звітності, коли встановлено її право отримати дивіденди.

5.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на банківських рахунках, готівку, грошові кошти в програмно-технічних комплексах самообслуговування, гроші в дорозі (інкасовані грошові кошти, що не перераховані на поточний рахунок в банку).

Банківські овердрафти є компонентом грошових коштів та їх еквівалентів за умови, що вони підлягають погашенню за вимогою та є невід'ємною частиною управління грошовими коштами суб'єкта господарювання. При цьому характерними є часті коливання залишків коштів на банківських рахунках - від перевищення надходжень до перевищення витрат. В інших випадках овердрафт підлягає відображенню в складі заборгованості за кредитами та позиками отриманими.

Для цілей звіту про рух грошових коштів включають гроші в касі, на поточних/депозитних рахунках у банку, грошові кошти в програмно-технічних комплексах самообслуговування, гроші в дорозі (інкасовані грошові кошти, що не перераховані на поточний рахунок в банку), короткострокові високоліквідні вкладення, які можуть бути конвертовані в певну суму грошей і які не є чутливими до істотних ризиків зміни вартості.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунків у банках 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.

5.4. Зменшення корисності активів

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи існують ознаки можливого зменшення корисності активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося
- старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Компанія, що сталися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;

- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність компанії.

При наявності ознак знецінення активів, Компанія визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

У разі відсутності ознак знецінення одиниці знецінення фінансових інструментів не відображається.

5.6. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує можливість одержання Компанією майбутніх економічних вигід і може бути вірогідно визначена її сума. Компанія визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, наданої або отриманої за нього. Надалі дебіторська заборгованість відображається за номінальною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення дебіторської заборгованості. Якщо існує сумнів у здатності дебітора за операціями виконати свої зобов'язання, тобто при наявності високої ймовірності неотримання сум від контрагента, створюється резерв сумнівних боргів (резерв).

Дана категорія фінансових активів не є похідними фінансовими інструментами, має фіксований термін погашення і не має котирувань на активному ринку.

5.7. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних та інших функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн.

Основні засоби оцінюються по фактичній собівартості. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів капіталізуються у разі суттєвого покращання стану активу, що може проявитися у розширенні функцій та продовження строку корисного використання активу. Компанія не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Витрати на поточний ремонт та утримання основних засобів відображаються по мірі їх понесення та визнаються витратами протягом періоду.

Знос нараховується прямолінійним методом протягом наступних очікуваних строків корисного використання активів:

- | | |
|--|------------------|
| • Машини та обладнання | від 2 до 5 років |
| • Транспортні засоби | 5 років |
| • Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 6 роки |
| • Інші основні засоби | 12 років |

Оцінка строку корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва.

Окремо придбані нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені власними силами Компанії, не капіталізують, і відповідні витрати відображаються у прибутку та збитках за період, у якому вони виникли.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який встановлюється при визнанні цього об'єкту активом (при зарахуванні на баланс), але не більше 10 років. Строк корисного використання встановлюється окремо для кожного нематеріального активу.

Нематеріальні активи з визначеним строком корисного використання амортизується протягом всього строку їх корисного використання.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

На кожен звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно МСФО 16. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на системній основі протягом строку корисного використання.

5.8. Запаси

Запаси при первісному визнанні оцінюються за собівартістю (витрати на придбання).

Запаси оцінюються на дату звітності за найменшою з двох вартостей: витратами на придбання або чистою вартістю реалізації.

При списанні матеріальних запасів використовується метод ФІФО, тобто по собівартості перших за часом надходження запасів.

5.9. Оренда

Оренду Компанія класифікує як фінансову у тому випадку, коли за умовами оренди всі значні ризики та вигоди від власності передають орендареві.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Платежі за операційну оренду Компанія відображає у складі прибутків та збитків рівномірно протягом усього строку оренди. Витрати, пов'язані з орендою, такі як технічне обслуговування, страхування, відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом усього очікуваного строку його корисного використання на тій самій основі, що і знос власних активів, або протягом строку відповідної оренди, якщо він менший за перший.

Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Компанія визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди.

5.10. Зобов'язання

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Компанії класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості.

Компанія здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Для цілей складання звітності фінансова компанія застосовує таке групування розрахунків з кредиторами:

- розрахунки з кредиторами за отримані кредити;
- розрахунки з кредиторами за отримані товари, роботи, надані послуги;
- розрахунки з бюджетом по податкам і внескам.

Торговельна кредиторська заборгованість є зобов'язанням оплатити товари або послуги, що були отримані чи надані, на які виставлені рахунки або які офіційно узгоджені з постачальником.

Кредиторська заборгованість, поточні зобов'язання відображаються в балансі Компанії за сумою погашення.

Прострочена кредиторська заборгованість підлягає списанню по закінченню терміну, встановленого чинним законодавством і підлягає віднесенню до складу інших доходів у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

5.10. Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам Компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю;
- виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Компанія сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників в розмірі, передбаченому законодавством України.

5.11. Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Компанія в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується щорічно виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останні 12 календарних місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків;
- щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається на останній день звітного періоду за формулою:

$$\text{сума відрахування до забезпечень} = (\text{Середньоденна заробітна плата} + \text{нарахування})$$

єдиного соціального внеску) x кількість днів невикористаної відпустки на звітну дату

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

5.12. Доходи і витрати

Компанія визнає доходи від надання фінансових послуг, коли вона задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (актив) клієнтові. Актив передається коли (або у міру того як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Доходи Компанії формуються за рахунок комісійної винагороди, що сплачують клієнти за послуги переказу. При визначенні вартості комісійної винагороди за послуги переказу Компанія у відповідності до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом, зокрема аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Дохід відображається в момент надання послуги, незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, та оформляється актом наданих послуг, в якому відображається розрахунок (вартість) послуги на звітну дату.

Витратами звітного періоду визнаються зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені. Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Витрати Компанії поділені на такі групи за функціями: собівартість послуг, адміністративні витрати, витрати на збут, інші операційні витрати, фінансові витрати, інші витрати.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором з подальшим коригуванням на підставі отриманих підтверджених документів.

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу. Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

5.13. Оподаткування та податкове законодавство

У фінансовій звітності відображаються видатки по оподаткуванню відповідно до вимог чинного законодавства України.

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

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

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

Поточний та відстрочений податки визнаються як витрати або доходи у складі прибутку або збитку, за винятком випадків, коли вони відносяться до статей, які відображаються

інструментам та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Судження щодо резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості

Керівництво Компанії здійснює оцінку вірогідності повернення дебіторської заборгованості, передплат та іншої дебіторської заборгованості на основі аналізу абсолютної суми сумнівної заборгованості, аналізу платоспроможності кожного окремого дебітора. Дебітори вважаються неплатоспроможними, якщо проти них порушено справу про банкрутство, за ними є невиконані судові рішення про стягнення заборгованості та в інших випадках, згідно суджень та рішень менеджменту Компанії.

Судження щодо строку корисного використання основних засобів

Оцінка строку корисного використання об'єкта основних засобів залежить від судження керівництва Компанії, яке базується на досвіді роботи з аналогічними активами. Під час визначення строку корисного використання активу керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активу, його технологічну старість, фізичний знос та умови роботи, в яких буде експлуатуватись цей актив. Зміна будь-якої з цих умов або оцінок може, в результаті, привести до коригування майбутніх сум амортизації.

Судження щодо порогу суттєвості для окремих об'єктів обліку

Поріг суттєвості визначається Компанією з метою обґрунтованого розмежування облікової та іншої інформації на суттєву та таку, яка не здатна впливати на рішення користувачів фінансової звітності.

Компанія не повинна в Примітках до фінансової звітності надавати інформацію, розкриття якої вимагає МСФЗ, якщо дана інформація є несуттєвою (нижча за наведений поріг суттєвості).

Об'єкт обліку	Базовий показник для визначення порогу суттєвості	Поріг суттєвості, %
Інформація про господарські операції і події, пов'язані зі змінами в складі активів, зобов'язань, власного капіталу	Вартість всіх активів або всіх зобов'язань, або власного капіталу	До 10 %
Відхилення залишкової вартості необоротних активів від їх справедливої вартості	Справедлива вартість активів	До 30 %
Інформація про господарські операції та події в частині доходів і витрат	1. Сума чистого прибутку(збитку)	5 %
	2. Найбільша за значенням класифікаційна група доходів/витрат	0,2 %
	3. Загальна сума доходів/загальна сума витрат	0,2 %

5.15. Умовні зобов'язання та активи

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

5.16. Статутний капітал

Статутний капітал включає в себе внески учасників.

5.17. Резервний капітал

Компанія формує резервний капітал у відповідності до законодавства. Згідно Статуту резервний фонд створюється в розмірі 25% статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань становить 5% від суми чистого прибутку.

5.18. Події після дати балансу

Компанія коригує показники фінансової звітності у разі, якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників звітності є необхідним, розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

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 2019 року*

в тис.грн.	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2018	2019

1	2	3	4
Дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)		1	3866
Собівартість реалізованої продукції (робіт, послуг)		-	3190
Валовий прибуток		1	676
Інші доходи	6.2	483	291
Витрати на збут			
Адміністративні витрати	6.2	481	960
Інші витрати	6.2	3	
Прибуток до оподаткування	6.2		7
Витрати з податку на прибуток	6.2		1
ПРИБУТОК ЗА РІК			6
УСЬОГО: СУКУПНИЙ ПРИБУТОК ЗА РІК	6.2		

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року

	Примітки	31.12.2018	31.12.2019
1	2	3	4
АКТИВИ			
<i>Непоточні активи</i>			
Нематеріальні активи			
Основні засоби	6.1.1.		39
Інвестиційна нерухомість		-	
<i>Поточні активи</i>			
Дебіторська заборгованість за послуги		12	256
Дебіт.заборгованість за нарах.доходами		158	
Інша дебіторська заборгованість	6.1.2	2000	42
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1.3	885	3391
Усього активи		3055	3728
<i>Власний капітал та зобов'язання</i>			
<i>Власний капітал</i>			
Статутний капітал	6.1.4	3 000	3000
Нерозподілені прибутки		45	51
Резервний капітал		2	2
Усього капітал		3 047	3053
Зобов'язання з податку на прибуток	6.1.5		
Всього зобов'язань		8	675
Разом власний капітал та зобов'язання		3 055	3728

Звіт про зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2019 року

	Вкладений акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резервний капітал	Неоплачений капітал	Не-розподілений прибуток	Усього власний капітал
Залишок на 31 грудня 2017 року	3 000		2		45	3 047
Усього сукупний прибуток за рік					6	6
Внески до капіталу						
Відрахування до резервного капіталу						
Залишок на 31 грудня 2018 року	3 000		2		51	3053

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

1	Примітки	За рік, що закінчився 31 грудня	
		2018	2019
2	3	4	
I. Операційна діяльність			
Витрачання на оплату товарів (послуг)	8	106	227
Результат від операційної діяльності до змін у чистих поточних активах		-581	2 806
II. Інвестиційна діяльність			
Надходження від продажу фінансових інвестицій	8	-	
Інші надходження	8	-	
Придбання фінансових інвестицій	8	-	
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності		-	
III. Фінансова діяльність			
Надходження власного капіталу	8		
Чистий рух грошових коштів за звітний рік		-581	2 506
Залишок грошових коштів на початок	8	-	
Залишок грошових коштів на кінець	8	885	3 391

6.1.1. Необоротні активи

Станом на 31.12.2019 р. непоточні (необоротні) активи на балансі Товариства у розмірі 39 тис. грн..

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 31.12.2019 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 31.12.2019 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 31.12.2019 р. складає:

- Дебіторська заборгованість за роботи, послуги, в тому числі аванс -252 тис.грн.
- Інша поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019 р. складає 42 тис.грн

6.1.5. Грошові кошти

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках.

Станом на 31.12.2019 р. сума грошових коштів 3 391 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 31.12.2019 року Статутний капітал сформовано повністю грошовими коштами.

Власники Товариства протягом 2019 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 31.12.2019 р. становить 3 053 тис. грн. та складається зі статутного капіталу – 3 000 тис. грн., резервного капіталу -2 тис. грн.,

нерозподіленого прибутку- 51 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 31.12.2019 р. відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість складається із наступної заборгованості:

- за розрахунками зі бюджетом - 1 тис. грн.,
- кредиторська заборгованість за оплату послуг – 14 тис. грн., термін погашення менше 30 днів
- інша кредиторська заборгованість-656 тис. грн- заборгованість за переказом коштів

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.

Цього року лєвова частка доходу від реалізації отримана від діяльності з переказу коштів, але витрати на отримання доходу також були високі, тому результат діяльності суттєво не вплинув на зростання фінансового результату.

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 2019 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 2019 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 - 2 806 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 31.12.2019 р. становить 7 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу компанії становить на 31.12.2019 р. 3 053 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 звітного 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 2019 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 відображуються 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 31.12.2019 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 2020 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

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
<http://www.apu.com.ua>
Код ЄДРПОУ 00049972

27.01.2020 № 01-03-4/7
на № 2401/2020 від 24.01.2020

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).

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».

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

В.М.Титаренко





Усього в цьому документі пронумеровано,
проіндуковано та скріплено печаткою та
підписом *В. М. Титаренко* (серія *ШС/М*) аркушів
200. В. М. Титаренко