



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПРОФЕСІОНАЛ"**

**КОД ЄДРПОУ 31200292**

**НОМЕР РЕЄСТРАЦІЇ У РЕЄСТРІ АУДИТОРІВ ТА СУБ'ЄКТІВ  
АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ 4388**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»  
щодо фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС»  
станом на 31 грудня 2021 року**

**Адресати: Національному банку України**

**Власникам та керівництву**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**

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

*Адреса місцезнаходження: Україна, 04070,  
місто Київ, вул. Волоська, будинок 55/57*

**Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за 2021 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 2021 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

Веремчук А.П.

ОЛІЗАРІВСЬКА І.В.



## **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

### **Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС", код за ЄДРПОУ 40461899, місцезнаходження: Україна, 01103, місто Київ, вул. Бойчука Михайла, будинок 44А (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2021 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, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2021 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

### **Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП.МІ ФІНАНС» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та 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.

### **ІНША ІНФОРМАЦІЯ**

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

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

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

суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації.

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

Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Даних звітності небанківської фінансової установи станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився зазначеною датою.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність.**

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

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

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

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

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

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

**Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА 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	Україна, 01103, місто Київ, вул.Бойчука Михайла, будинок 44А
Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2021 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> <hr/> <p>СЕРДЮК ОЛЕКСАНДР ІВАНОВИЧ Адреса засновника: Україна, 09000, Київська обл., Білоцерківський р-н, місто Сквиря, вул.Соборна, будинок 38, квартира 5 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 1470000.00</p> <hr/> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ, 01.01.1983 РОКУ НАРОДЖЕННЯ, РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР ОБЛІКОВОЇ КАРТКИ ПЛАТНИКА ПОДАТКІВ, ГРОМАДЯНИН УКРАЇНИ, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ 03058, МІСТО КИЇВ, СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ РАЙОН, ВУЛИЦЯ ВАДИМА ГЕТЬМАНА, БУДИНОК 22-А, КВАРТИРА 85,</p> <hr/> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - СЕРДЮК ОЛЕКСАНДР ІВАНОВИЧ, 07.01.1986 РОКУ НАРОДЖЕННЯ, РЕЄСТРАЦІЙНИЙ НОМЕР ОБЛІКОВОЇ КАРТКИ ПЛАТНИКА ПОДАТКІВ, ГРОМАДЯНИН УКРАЇНИ, МІСЦЕ ПРОЖИВАННЯ 09000, КИЇВСЬКА ОБЛАСТЬ,СКВИРСЬКИЙ РАЙОН, МІСТО СКВИРА, ВУЛИЦЯ ЛЕНІНА, БУДИНОК 38, КВАРТИРА 5</p>

Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) та про дату закінчення його формування	Розмір (грн.): 3000000.00
Види діяльності	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний); Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
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 "ФІНАНSOVA 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 )

**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 00 копійок. 22.12.2017 р. на підставі протоколу №4 загальних зборів учасників відбулася зміна учасників Товариства.

Станом на 31.12.2021р. учасниками Товариства є дві фізичні особи:

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

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

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновниками не затувались 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 31.12.2021 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни.

#### Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 2

№ п/п	Показники	На 31.12.21 р.	На 31.12.20р.	Нормативне значення
<b>1. Аналіз ліквідності підприємства</b>				
<b>1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)</b>				
К 1.1. =	$\frac{\text{Ф.1 ряд. 1195}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	2,04	4,56	>1
<b>1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності</b>				
К 1.2. =	$\frac{\text{Ф.1 ряд. 1195} - (\text{рядок 1100-1110})}{\text{Ф.1 ряд 1695}}$	2,04	4,56	>0,5
<b>1.3. Абсолютна ліквідність</b>				
К 1.3. =	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160+1165 активу балансу}}{\text{Ф.1 ряд 1695}}$	1,72	4,53	>0
<b>1.4 Чистий оборотний капітал</b>				
К 1.4 =	Ф.1 (ряд.1195 - ряд 1695)	3887	3071	>0
<b>2. Показники фінансового стану підприємства</b>				
<b>2.1 Коефіцієнт платоспроможності</b>				
К 2.1 =	$\frac{\text{Ф.1 ряд 1495}}{\text{Ф.1 ряд 1900}}$	0,53	0,78	>0,5
<b>2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами</b>				
К 2.2 =	$\frac{\text{Ф.1(ряд.1195 - ряд.1695)}}{\text{Ф.1 ряд 1695}}$	1,04	3,56	>0,1

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2021р., як стабільний.



Статутний капітал ТОВ «ФК «АП.МІ ФІНАНС» зареєстрований в розмірі 3 000 000,00 (Три мільйони) гривень 00 копійок. 22.12.2017 р. на підставі протоколу №4 загальних зборів учасників відбулася зміна учасників Товариства.

Станом на 31.12.2021р. учасниками Товариства є дві фізичні особи:

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

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

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновниками не затувались 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 31.12.2021 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни.

#### Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 2

№ п/п	Показники	На 31.12.21 р.	На 31.12.20р.	Нормативне значення
<b>1. Аналіз ліквідності підприємства</b>				
<b>1.1. Загальний (коефіцієнт покриття)</b>				
К 1.1. =	$\frac{\text{Ф.1 ряд. 1195}}{\text{Ф.1 ряд. 1695}}$	2,04	4,56	>1
<b>1.2. Коефіцієнт швидкої ліквідності</b>				
К 1.2. =	$\frac{\text{Ф.1 ряд. 1195} - (\text{рядок 1100-1110})}{\text{Ф.1 ряд 1695}}$	2,04	4,56	>0,5
<b>1.3. Абсолютна ліквідність</b>				
К 1.3. =	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160+1165 активу балансу}}{\text{Ф.1 ряд 1695}}$	1,72	4,53	>0
<b>1.4 Чистий оборотний капітал</b>				
К 1.4 =	Ф.1 (ряд.1195 - ряд 1695)	3887	3071	>0
<b>2. Показники фінансового стану підприємства</b>				
<b>2.1 Коефіцієнт платоспроможності</b>				
К 2.1 =	$\frac{\text{Ф.1 ряд 1495}}{\text{Ф.1 ряд 1900}}$	0,53	0,78	>0,5
<b>2.2 Коефіцієнт забезпечення власними оборотними коштами</b>				
К 2.2 =	$\frac{\text{Ф.1(ряд.1195 - ряд.1695)}}{\text{Ф.1 ряд 1695}}$	1,04	3,56	>0,1

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2021р., 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.

#### Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2021 року.

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2021 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 № 3.

Таблиця 3

Найменування показника	За попередній період (тис. грн.)	За звітний період (тис. грн.)
Активи (рядок 1300 Балансу), усього	3971	8017
Зобов'язання (рядок 1595, 1695, 1700, 1800), усього	863	3754
Розрахункова вартість чистих активів: загальна сума активів/рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	3108	4263
Статутний капітал	3000	3000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	108	1263

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 4263 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 1263 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 1155 тис.грн. Товариство не має ЗБИТКІВ;

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

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. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком

подій пов'язаних з впливом Указу Президента України від 24.02.2022 року №64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», що свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Товариства визнало, що ці події не вимагають коригування для фінансової звітності за 2021 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2021 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2021 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з військовим станом.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Складальні події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

#### Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 4

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ПРОФЕСІОНАЛ»
Код за ЄДРПОУ:	31200292
Рішення про проходження перевірки з контролю якості	Рішення №79/2 від 27.01.2022 року
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером ЄСБ	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	аудитор Гаєва І.В. (номер в реєстрі 100402); аудитор Войцехівський С.В. (номер в реєстрі 100400)
сайт	<a href="http://www.profaudit.in.ua">http://www.profaudit.in.ua</a>

#### Основні відомості про умови договору на проведення перевірки

- дата та номер договору на проведення	Договір 9-22/22 від 14.11.2022 року,
- дата початку	14.11.2022 р.
- дата закінчення проведення перевірки	20.02.2023 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Директор  
ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

Адреса аудитора: Україна, 04070, м. Київ, вул. Волоська, 55/57

Дата складання звіту: 20 лютого 2023 року



І.В.Гаєва

І.В. Гаєва

Дата (рік, місяць, число) 2022 12 31  
за ЄДРВУ за КМД за КОПФГ за КВЕД  
10461899  
UA800000000000624772  
240  
64.99

КОДИ
ЄДРВУ
КМД
КОПФГ
КВЕД

**ТОВ "ФІНАНсова КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"**

Дарницький район м. Києва  
Товариство з обмеженою відповідальністю  
Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.І.у.  
вулиця Бойчука Михайла, буд. 44А, м. Київ, 01103, Україна  
без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), в гривнях з копійками)  
у відповідній клітинці):  
положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
стандартами фінансової звітності

V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)**  
на 31 грудня 2021 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
нерухомі активи	1001	-	-
нерухомі активи	1002	-	-
інтелектуальна власність	1005	-	238
інвестиційні капітальні інвестиції	1010	37	138
нерухомі активи	1011	60	188
нерухомі активи	1012	23	50
нерухомі активи	1015	-	-
інвестиційна нерухомість	1016	-	-
нерухомі активи інвестиційної нерухомості	1017	-	-
нерухомі активи інвестиційної нерухомості	1020	-	-
інвестиційні біологічні активи	1021	-	-
нерухомі активи довгострокових біологічних активів	1022	-	-
інтелектуальна власність довгострокових біологічних активів			
інвестиційні фінансові інвестиції:			
на об'єктах участі за методом участі в капіталі	1030	-	-
інвестиційні активи	1035	-	-
інвестиційні активи	1040	-	-
інвестиційна дебіторська заборгованість	1045	-	-
інвестиційні фінансові активи	1050	-	-
інвестиційні активи	1060	-	-
інвестиційні витрати	1065	-	-
інвестиційні активи у централізованих страхових резервних фондах	1090	-	-
інвестиційні активи	1095	37	376
<b>II. Оборотні активи</b>			
інвестиційні активи	1100	-	-
інвестиційні активи	1101	-	-
інвестиційне виробництво	1102	-	-
інвестиційні активи	1103	-	-
інвестиційні активи	1104	-	-
інвестиційні активи	1110	-	-
інвестиційні активи	1115	-	-
інвестиційні активи	1120	-	-
інвестиційні активи	1125	19	1 182
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги			
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за товари, роботи, послугами	1130	4	-
за наданням послугами	1135	-	1
за наданням послугами	1136	-	-
за товари, роботи, послугами	1140	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1145	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1155	-	-
інвестиційна дебіторська заборгованість	1160	-	-
інвестиційні фінансові інвестиції	1165	3 911	6 458
інвестиційні активи	1166	-	-
інвестиційні активи	1167	3 911	6 458
інвестиційні активи	1170	-	-
інвестиційні активи	1180	-	-
частка інвестора у страхових резервах			
інвестиційні активи	1181	-	-
інвестиційні активи довгострокових зобов'язань	1182	-	-
інвестиційні активи або резервах належних виплат			

зобов'язання за наданими преміями	1183	-	-
зобов'язання за резервами	1184	-	-
зобов'язання за активами	1190	-	-
зобов'язання за розділом III	1195	3 934	7 641
III. Вибіркові активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
зобов'язання	1300	3 971	8 017

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
власний (запасний) капітал	1400	3 000	3 000
зобов'язання за надзвичайного статутного капіталу	1401	-	-
зобов'язання за резервами	1405	-	-
зобов'язання за активами	1410	-	-
зобов'язання за розділом I	1411	-	-
зобов'язання за розділом II	1412	-	-
зобов'язання за розділом III	1415	2	2
зобов'язання за розділом IV	1420	106	1 261
зобов'язання за розділом V	1425	( - )	( - )
зобов'язання за розділом VI	1430	( - )	( - )
зобов'язання за розділом VII	1435	-	-
зобов'язання за розділом VIII	1495	3 108	4 263
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
зобов'язання за розділом IX	1500	-	-
зобов'язання за розділом X	1505	-	-
зобов'язання за розділом XI	1510	-	-
зобов'язання за розділом XII	1515	-	-
зобов'язання за розділом XIII	1520	-	-
зобов'язання за розділом XIV	1521	-	-
зобов'язання за розділом XV	1525	-	-
зобов'язання за розділом XVI	1526	-	-
зобов'язання за розділом XVII	1530	-	-
зобов'язання за розділом XVIII	1531	-	-
зобов'язання за розділом XIX	1532	-	-
зобов'язання за розділом XX	1533	-	-
зобов'язання за розділом XXI	1534	-	-
зобов'язання за розділом XXII	1535	-	-
зобов'язання за розділом XXIII	1540	-	-
зобов'язання за розділом XXIV	1545	-	-
зобов'язання за розділом XXV	1595	-	-
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
зобов'язання за розділом XXVI	1600	-	-
зобов'язання за розділом XXVII	1605	-	-
зобов'язання за розділом XXVIII	1610	-	-
зобов'язання за розділом XXIX	1615	14	1 041
зобов'язання за розділом XXX	1620	12	253
зобов'язання за розділом XXXI	1621	12	253
зобов'язання за розділом XXXII	1625	-	-
зобов'язання за розділом XXXIII	1630	-	-
зобов'язання за розділом XXXIV	1635	-	-
зобов'язання за розділом XXXV	1640	-	-
зобов'язання за розділом XXXVI	1645	-	-
зобов'язання за розділом XXXVII	1650	-	-
зобов'язання за розділом XXXVIII	1660	68	-
зобов'язання за розділом XXXIX	1665	-	-
зобов'язання за розділом XL	1670	-	-
зобов'язання за розділом XLI	1690	769	2 460
зобов'язання за розділом XLII	1695	863	3 754
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
зобов'язання за розділом XLIII	1700	-	-
зобов'язання за розділом XLIV	1800	-	-
зобов'язання за розділом XLV	1900	3 971	8 017



ВЕРЕМЧУК  
 АНДРІЙ  
 ПЕТРОВИЧ  
 ОЛІЗАРІВСЬКА  
 А Ірина  
 Василівна

ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ

ОЛІЗАРІВСЬКА ІРИНА ВАСИЛІВНА

територіально-територіальних одиниць та територій територіальних громад.  
 в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ТОВ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2022	01	01
40461899		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2021 Р.

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Форма № 2 Код за ДКУД 1801003

## I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	7 563	3 938
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	( 4 876 )	( 2 731 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	2 687	1 207
збиток	2095	( - )	( - )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових робіт/звань	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	42	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 1 313 )	( 1 140 )
Витрати на збут	2150	( 7 )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( 1 )	( - )
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	1 408	67
збиток	2195	( - )	( - )
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
збиток від участі в капіталі	2255	( - )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	1 408	67
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(253)	(12)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	1 155	55
збиток	2355	( - )	( - )

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Деоцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Деоцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>1 155</b>	<b>55</b>

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	30
Витрати на оплату праці	2505	1 059	704
Відрахування на соціальні заходи	2510	238	132
Амортизація	2515	23	21
Інші операційні витрати	2520	-	2 984
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1 320</b>	<b>3 871</b>

**IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ**

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



ЕП  
 ВЕРЕМЧУК  
 АНДРІЙ  
 ПЕТРОВИЧ  
 ЕП  
 ОЛІЗАРІВСЬКА  
 А Ірина  
 Василівна

ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ

ОЛІЗАРІВСЬКА ІРИНА ВАСИЛІВНА

Квитанція

Користувач:

Ірина О.

Ім'я файлу:

800060040461899S010021410000005122021.XML

Підписи:

Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
Печатка Державна служба статистики України 37507880

Текст:

Підприємство: 40461899 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"  
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)  
За період: Рік, 2021 р.  
Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України  
25.01.2023 у 13:13:52  
Реєстраційний номер звіту: 9005014689  
(800060040461899S010021410000005122021.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення  
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах  
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень  
Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 28.02.2022.  
Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства  
стосовно подання статистичної звітності.  
Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних  
спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена  
статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України



**ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО**

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	7 563	3 938
Відрахування податків і зборів	3005	-	-
Відрахування частки податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на спеціальних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	201	127 373
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 675 )	( 344 )
Пеней	3105	( 868 )	( 513 )
Витрачання на соціальні заходи	3110	( 238 )	( 136 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 211 )	( 125 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - )	( - )
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	( - )	( - )
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	( 3 225 )	( 129 673 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>2 547</b>	<b>520</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
внесків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та інших господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Виплати власних акцій	3345	( - )	( - )
Погадження позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової операції	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	-	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	2 547	520
Залишок коштів на початок року	3405	3 911	3 391
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	6 458	3 911

Керівник

ЕП  
ВЕРЕМЧУК  
АНДРІЙ  
ПЕТРОВИЧ  
ЕП  
ОЛІЗАРІВСЬКА  
ІРИНА  
ВАСИЛІВНА

**ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ**

**ОЛІЗАРІВСЬКА ІРИНА ВАСИЛІВНА**



**Звітання**

Користувач:

Ірина О.

Ім'я файлу:

800060040461899S010031010000006122021.XML

Підписи:

Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
Печатка Державна служба статистики України 37507880

Текст:

Підприємство: 40461899 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"  
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
За період: Рік, 2021 р.  
Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України  
25.01.2023 у 13:13:04  
Реєстраційний номер звіту: 9005014687  
(800060040461899S010031010000006122021.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення  
помилки при здійсненні обробки даних звіту в органах  
державної статистики та (або) необхідності надання уточнень  
Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 28.02.2022.  
Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства  
стосовно подання статистичної звітності.  
Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних  
спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена  
статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

Звіт про власний капітал  
за Рік 2021 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

КОДИ

2022

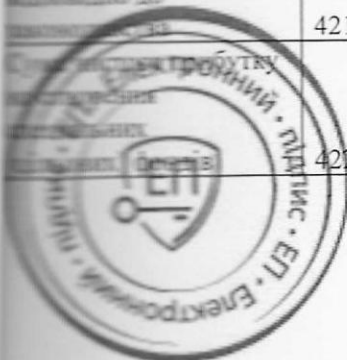
01

01

40461899

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3 000	-	-	2	106	-	-	3 108
Використання:									
виплати за звітний період	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
за часом	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
коригований залишок на початок року	4095	3 000	-	-	2	106	-	-	3 108
власний прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	1 155	-	-	1 155
власний сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
власника (учасника) фінансових активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
власника (учасника) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
включені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
частка власного сукупного доходу акціонерів і власників підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
власний сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
власний прибуток:									
власникам (власникам)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення прибутку за зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
зменшення до зареєстрованого капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
в частині прибутку									
контрольоване	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
учасників:									
внесок до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок за борго-									
внесок до капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок до капіталу:									
внесок до акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок до викуп-									
внесок до акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок до викупле-									
внесок до акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок до частки в									
внесок до частки в	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок до номіналь-									
внесок до номіналь-	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок до номіналь-									
внесок до номіналь-	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок до номіналь-									
внесок до номіналь-									
внесок до номіналь-	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
внесок до номіналь-									
внесок до номіналь-	4295	-	-	-	-	1 155	-	-	1 155
внесок до номіналь-									
внесок до номіналь-									
внесок до номіналь-	4300	3 000	-	-	2	1 261	-	-	4 263

ВЕРЕМЧУК  
 АНДРІЙ  
 ПЕТРОВИЧ  
 ЕП  
 СПІЗАРІВСЬКА  
 А ІРИНА  
 ВАСИЛІВНА

**ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ**

**ОЛІЗАРІВСЬКА ІРИНА ВАСИЛІВНА**



Звітання

Користувач: Ірина О.

Ім'я файлу: 800060040461899S010400910000007122021.XML

Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393  
Печатка Державна служба статистики України 37507880

Текст: Підприємство: 40461899 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"  
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал  
За період: Рік, 2021 р.  
Звіт доставлено до Центру обробки електронних звітів Держстату України  
25.01.2023 у 13:13:41  
Реєстраційний номер звіту: 9005014688  
(800060040461899S010400910000007122021.XML)  
Звіт відповідає формату, визначеному Держстатом України.  
Кваліфіковані електронні підписи перевірено.  
Звіт прийнято для подальшої обробки. У випадку виявлення помилок при здійсненні обробки даних звіту в органах державної статистики та (або) необхідності надання уточнень Вам буде повідомлено додатково.

- Кінцевий термін подання форми - 28.02.2022.  
Звіт подається із запізненням, що є порушенням вимог чинного законодавства стосовно подання статистичної звітності.  
Надання органам державної статистики даних для проведення державних статистичних спостережень із запізненням тягне за собою відповідальність, яка встановлена статтею 186-3 Кодексу України про адміністративні правопорушення.

Відправник: Центр обробки електронних звітів Держстату України

## Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

### Інформація про Фінансову Компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс» (далі - Компанія) є юридичною особою за законодавством України, зареєстрована дата 29.04.2016р., номер запису про включення до відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 1 074 102 0000 059818.

Код ЄДРПОУ- 40461899.

Юридична адреса Компанії: 02096, м. Київ, вул. Сімферопольська, 13-А.

Основна діяльність Компанії - професійна діяльність на ринку фінансових послуг, зокрема:

- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на підставі Розпорядження Нацкомфінпослуг про видачу ТОВ «ФК «АП.МІ ФІНАНС» ліцензії на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту №689 від 23.03.2017р;
- переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків на підставі Ліцензії Національного Банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №55 від 07.04.2017р.;

Перелічені види діяльності становлять виключну діяльність Компанії та здійснюються за умови дотримання вимог законодавства про фінансові послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

Зміни організаційно-правової форми та назви Компанії не здійснювались.

Компанія здійснює діяльність з переказу грошових коштів на підставі Ліцензії Національного банку України від 07 квітня 2017 р.№55.

Компанія є учасником:

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «FLASHPAY», платіжною організацією якої є ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", код за ЄДРПОУ 20042839, місцезнаходження: 03039, м. Київ, пр-т Голосіївський, будинок 26-А;

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ПЛАТИСЕРВІС», платіжною організацією якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Платисервіс», код за ЄДРПОУ 40385970, місцезнаходження: 04074, м. Київ, вул. Новозабарська, буд. 2/6;

МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ГЛОБАЛМАНІ», платіжною організацією якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛМАНІ», код за ЄДРПОУ 36425142, місцезнаходження: 01103, м. Київ, Бульвар Дружби Народів, буд 28-В;

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «КАСКАД», платіжною організацією якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс», код за ЄДРПОУ 40461899, місцезнаходження: 02096, м. Київ, вул. Сімферопольська, 13-А;

була учасником

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ», платіжною організацією якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», код за ЄДРПОУ 3570541, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд.82-А, корп. Б, офіс 309; участь припинена у IV кварталі 2021 року;

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «City24», платіжною організацією якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова компанія «Фенікс», код за ЄДРПОУ 35075436, місцезнаходження: 01042, м. Київ, пров. Новопечерський, буд. 5, участь припинена у III кварталі 2021 року.

У III кварталі 2021 року Національний банк України затвердив правила ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «КАСКАД», платіжною організацією якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс», код за ЄДРПОУ 40461899, місцезнаходження: 02096, м. Київ, вул. Сімферопольська, 13-А.

У III кварталі розпочато переказ коштів через ВПС «КАСКАД».

Розмір Статутного капіталу: 3 000 000,00 (три мільйона) гривень.

Станом на 31 грудня 2021 року чисельність працівників Компанії складає 14 осіб, в тому числі штатні працівники 12, зовнішні сумісники 2.

## 2. Умови функціонування

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валютних обмежень, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які нестиповими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. На сьогоднішній день економіка України переживає важкий етап економічної та політичної кризи. На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку. Наслідки фінансової кризи призвели до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі, ускладненні умов кредитування в Україні, що впливає на економічний та інвестиційний клімат в середині країни.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, регуляторній та політичній сферах.



Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється, податкові реформи в Україні тривають.

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 Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Загальний спад економічної активності на початку року та ситуація, що склалася в Україні (майже вся Україна перебуває у «червоній» зоні карантину, купівельна здатність населення падає), а також у всьому світі з розповсюдженням пандемії COVID-2019 вплинула на діяльність Компанії негативно. Хоч спонукання покупців перейти на більш захищений вид розрахунків, а саме за допомогою платіжних карток та збільшення покупок он-лайн в мережі Інтернет і призвело до того, що Компанія не зазнала значних збитків, але і не отримала того розвитку, на якій сподівалася.

Прийнятий 14 липня 2020 року Закон «Про державне регулювання діяльності щодо організації та проведення азартних ігор» дозволив Товариству підписати договори з учасниками ринку, що збільшило дохідність Товариства, яка зростає завдяки тому феномену, що українці витрачають багато часу та грошей за азартними іграми.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабну воєнну агресію проти України. Як наслідок, майбутній стан економіки України є фактором істотної невизначеності. З огляду на динамічний характер ситуації та непередбачуваність ходу війни, для оцінки економічного спаду, скоріше за все, знадобиться певний час. Попри поточну нестабільну ситуацію, банківська система залишається стійкою з достатньою ліквідністю навіть в умовах продовження воєнного стану. Всі банківські послуги доступні клієнтам-як юридичним, так і фізичним особам.

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 Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

### **3. Основа складання фінансової звітності**

#### **3.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При складанні фінансової звітності на 31 грудня 2021 року Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);

- зрозумілості;
- достовірності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- збалансованості;
- можливості перевірки тощо.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2021 р. (Форма 1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2021 рік (Форма 2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2021 рік (Форма 3);
- Звіт про власний капітал за 2021 рік (Форма 4);
- Примітки до річної фінансової звітності, які включають стислий виклад значущих облікових політик станом на 31.12.2021 року.

#### Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

#### Валюта подання звітності та вплив змін валютних курсів

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

#### 3.4 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 15 грудня 2022 року. Членів Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

#### 3.5 Звітний період фінансової звітності

Звітний періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року.

#### 3.6 Нові та переглянуті стандарти

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2021, ефективна дата яких не настала:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

МСФЗ з грифом д-ч-н	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
МСФЗ 16 «Основні засоби»	Після редакцією п.17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості об'єкта основних засобів включається витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включається до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування, а витрати на випробування свердловини включається до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу нафти та газу, добутих у результаті випробування свердловини. З 1 січня 2022 року забороняється вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених виробів в періодах, коли компанія планує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.	01 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається
МСФЗ 37 «Зобов'язання, випадкові активи та випадкові зобов'язання»	Після редакцією п. 68 IAS 37 не уточнюється, які саме витрати слід брати до уваги при оцінці витрат на виконання контракту з метою ідентифікації його об'єктивності. Внаслідок цього існує розбіжність у методах з'ясування витрат, що призводить до відмінностей у фінансовій звітності компаній, які мають у своїй портфелі об'єктивні договори. З 1 січня 2022 року до п. 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором, а також:	1 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається

<sup>1</sup> В цій графі вказується застосовані чи не застосовані поправки у фінансовій звітності за 2021 рік.

<sup>2</sup> В цій графі вказується вплив поправок (якщо їх застосовано) та дається посилання на примітку, де цей вплив розкрито, або вказується, що правки не мали впливу

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

МСФЗ та правні акти	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
	<p>(а) додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прями витрати на оплату праці та матеріалів і</p> <p>(б) розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання в числі інших та даного договору. Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто прями та розподілені витрати.</p>				
МСФЗ «Об'єднання банків»	<p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів. IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона купує внаслідок об'єднання бізнесу. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, покупці повинні використовувати визначення активу та зобов'язання та відповідні вказівки, викладені у Концептуальних основах, прийнятих Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, покупці повинні посилалися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання. Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних</p>	1 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

МСФЗ з граничною датою	Доказні висновки	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
	збалансована організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна поводитися на МСФЗ (IAS) 37 «Зобов'язання, передбачені збитками та передбачені витрати» або на Роз'яснення КТМФЗ IFRIC 21 «Збори», а не на Концепційні докази фінансової звітності 2018 року.				
Дані звітності МСФЗ 2018-2020: МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування» (визначення збитків)	Тимчасово до МСФЗ 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки всіх збитків та зобов'язань. Витрати, передбачені пунктом 12(a) до IFRS 1, не застосовується до компонента капіталу. Відповідно, до вказаних даних до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовує МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли виникнути певні дві окремі обліку для виключення курсових різниць, зокрема на ринку даних переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1, у розширок звільнення, передбачене пунктом D16 (a) IFRS 1, не виключені курсові різниці, щоб окремим витрати для компанії, що вперше застосовують МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської компанії), виконати одне-виключення ефекту курсових різниць у складі іншого окремого доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.	1 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається
Дані звітності з МСФЗ 2018-2020: МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»	Поправка пояснює, які комісії втрачає компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи є модифікація фінансового інструменту суттєвою і чи слід тримати визнання	1 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
	<p>фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену від імені один одного.</p> <p>Тобто, комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань, включає тільки винагороду, сплачену між позикодавцем і позикоотримувачем, включаючи винагороду, сплачену або отриману від інших сторін.</p> <p>Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов відображається в обліку як його погашення, всі понесені витрати або виплачена комісійна винагорода визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту на інший або модифікація його умов не відображається в обліку як погашення, то на суму всіх понесених витрат або виплаченої комісійної винагороди коригується балансова вартість відповідного боргового зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання, що залишився.</p>				
Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IAS) 41	Поправка стосується ефекту оподаткування при визначенні справедливої вартості. В даний час відповідно до пункту 22 IAS 41 при визначенні справедливої вартості шляхом дисконтування грошових потоків компанії виключають із	1 січня 2022 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
«Сільське господарство»	<p>розрахунку грошові потоки з оподаткування. Поправка виключає вимогу IAS 41:22, яка вказує, що грошових потоки, пов'язані з оподаткуванням, не включаються до розрахунків справедливої вартості біологічних активів. Поправка приводить IAS 41 до відповідності IFRS 13.</p> <p>З 1 січня 2022 року вимогу про виключення податкових потоків коштів при оцінці справедливої вартості пункту 22 IAS 41 скасовано.</p>				
МСБО 1 «Подання фінансової звітності»	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li> <li>• класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li> <li>• роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови</li> </ul>	01 січня 2023 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
	<p>на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди, або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</li> </ul>				
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності»,</p> <p>Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість»</p>	<p>Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p>	<p>01 січня 2023 року</p>	<p>Дозволено</p>	<p>Достроково не застосовувалося</p>	<p>Вивчається</p>



Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»	<p>До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках . Поєднання визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (зміна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями.</p> <p>Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty).</p> <p>Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в обліковій політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання суджень чи припущень з урахуванням останньої доступної надійної інформації.</p> <p>Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається
МСБО 12 «Податки на прибуток»	Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може призвести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток.	1 січня 2023 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
	<p>Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосовного податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <p>(а) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого можна зарахувати цю від'ємну тимчасову різницю,</p> <p>відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</p> <p>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</p> <p>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколишнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включених до первісної вартості відповідного активу;</p> <p>(b) визнати сумарний ефект первинного застосування цих поправок як коригування вступного</p>				

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
	сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на зазначену дату.				
МСФЗ 17 Страхові контракти	<ul style="list-style-type: none"> <li>Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностах</li> <li>Визнання і розподіл аквізиційних грошових потоків</li> <li>Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестраховування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестраховування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та"	Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки	Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ	Дозволено	Достроково не застосовувалося	Вивчається

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування	Застосування у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 р. <sup>1</sup>	Вплив поправок <sup>2</sup>
спільні підприємства" «Продаж або внесок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.				

Введення даних стандартів не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

### 3 Суттєві положення облікової політики та розкриття даних звітності

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.

За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язання Товариства, визначених МСБО, (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигод), необхідною умовою визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних активів, що в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Товариства.

Облікова політика Товариства в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення технічних резервів реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів, МСБО, внутрішніх правил і положень Товариства.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи Товариства

оприбутковуються та відображаються: основні засоби, нематеріальні активи та інші оборотні активи за сумою сплачених за них коштів та їх еквівалентів (історичною собівартістю або первісною вартістю).

Зобов'язання Товариства оприбутковуються та відображаються за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Під терміном "методи оцінки" розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Товариства, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи нестандартний (прострочений, сумнівний, безнадійний) і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Товариство проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

коригуванням відповідної статті балансового звіту;

переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;

формуванням спеціальних резервів у національній валюті.

У Товаристві здійснюється постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань.

Не рідше, ніж раз на рік в Товаристві згідно наказу та Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та рахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 року № 879 проводиться інвентаризація всіх активів та зобов'язань.

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

##### **4.1.1 Суттєвість.**

З метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Підприємство приймає для бухгалтерського обліку наступну межу суттєвості для:

- окремого об'єкту обліку, що належить до активів, зобов'язань та власного капіталу Підприємства – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- для окремих видів доходів і витрат – 10 % чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт та послуг) Підприємства;
- для відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – 10 % відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення якої складає 1 % від загальної вартості активів (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності.

Якщо події після дати балансу не є коригуючими, але є їх потенційний вплив становив би більш ніж 5 % від загальної вартості активів або чистого фінансового результату, такі події підлягають розкриттю у примітках до річної фінансової звітності.

З метою встановлення суттєвості впливу вартості грошей у часі використовується межа в 10 %. Різниця в більш ніж 10 % між дисконтованою та недисконтованою величиною грошових потоків вважається суттєвою для цілей застосування дисконтування.

З метою визначення обов'язковості проведення тестування на знецінення (відновлення корисності), коливання середньоринкових ставок додаткових залучень кредитних ресурсів вважається суттєвими у випадку коли їх відносне збільшення / зменшення складає більш ніж 20 %.

З метою визначення відповідності фактичної ставки ринковій по фінансових інструментах використовується відносна різниця в більш ніж 10 % між ними.

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

### **4.2.1. Основа формування облікових політик**

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

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

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 4.3, 4.4 цих Приміток.

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

### Облікові політики щодо фінансових інструментів

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
  - б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
  - в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;
- Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання всіх зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто платежами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або відніманням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективного ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективного ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

#### Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

#### Зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.



Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.

Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку боржників на предмет погашення заборгованості та нараховує резерв під збитки на підставі судження керівництва.

Клас боржника	Погашення заборгованості		
	добре	слабке	недостатнє

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

А	Стандартний	Під контролем	Субстандартні
Б	Під контролем	Субстандартний	Сумнівний
В	Субстандартний	Сумнівний	Безнадійний
Г	Сумнівний	Безнадійний	Безнадійний
Д	Безнадійний	Безнадійний	Безнадійний

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартні	1
Під контролем	5
Субстандартні	20
Сумнівні	50
Безнадійні	100

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- часову вартість грошей;
- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтвердженої прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Спільними характеристиками кредитного ризику строк порушення зобов'язання по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушення строків
Порушення строків у межах 1-30 днів
Порушення строків у межах 31-60 днів
Порушення строків у межах 61-90 днів
Порушення строків у межах 91-180 днів
Порушення строків у межах 181-1095 днів

#### Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

#### Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів.  Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

			погашення, очікувані вихідні грошові потоки
--	--	--	---

**Розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»**

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

(тис. грн.)

	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	2021	2020	2021	2020
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	19	1 182	19	1 182
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	4	-	4	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 911	6 458	3 911	6 458
Поточна кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	-	-	-	-
Поточні забезпечення	68	-	68	-

На час формування звітності Товариство не має активів та зобов'язань, окрім тих, що наведені у таблиці, що підлягають окремому розкриттю та представленню, згідно міжнародних стандартів фінансової звітності.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

**Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

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

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

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

#### **Прибутки та збитки**

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

#### **Класифікація фінансових зобов'язань**

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено

пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або

- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

#### Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін

унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

#### **Припинення визнання фінансових зобов'язань**

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

#### **4.3.2. Дебіторська заборгованість**

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив, що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом із фіксованими платежами або платежами, які можна визначити, та які не мають котирування ціни на активному ринку. Дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням будь-якого зменшення корисності. Такий резерв створюється на покриття збитків від окремих боргів або згідно з оцінкою заборгованості щодо ймовірності її повернення.

В своєму обліку Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та непоточна.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до складу інших операційних доходів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка



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

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платажів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

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

#### **Придбані реструктуризовані активи (кредити)**

В процесі збору проблемної заборгованості Товариство надає перевагу реструктуризації заборгованості за придбаними кредитами, а не зверненню стягнення на заставне майно шляхом визнання права власності. Така реструктуризація може передбачати збільшення термінів погашення заборгованості та зміну умов кредитних договорів. Після зміни умов кредитного договору, будь-яке зменшення корисності оцінюється із використанням первісної ефективної відсоткової ставки, розрахованої до внесення таких змін, а дебіторська заборгованість більше не вважається простроченою. Дебіторська заборгованість продовжує залишатися об'єктом індивідуальної або колективної оцінки зменшення корисності, яка розраховується із використанням первісної ефективної відсоткової ставки за придбаним кредитом.

**Списання дебіторської заборгованості за придбаними активами (кредитами)** Дебіторська заборгованість за придбаними активами списується за рахунок резерву на покриття збитків від зменшення корисності, коли вона визнається безнадійною. Дебіторська заборгованість списується після того, як Товариство вжило всі можливі заходи для повернення заборгованості, а забезпечення, за рахунок якого може бути виконане зобов'язання, відсутнє (продано добровільно, у примусовому порядку, втрачено тощо). Подальше відшкодування відображається як взаємний залік за рахунок нарахувань по резервах на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів в окремому звіті про фінансові результати у періоді відшкодування

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

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів».

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банку.

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних 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.

#### **4.3.4. Зобов'язання**

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

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, Товариство на 31.12.2021 року не має.

Позик (кредитів), інших короткострокових, а також не фінансових зобов'язань товариство не має.

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

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

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн., щодо засобів, які введені в експлуатацію до 23.05.2020 р. та більше 20000 грн. – з 23.05.2020р.

Товариство здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО №16 «Основні засоби». Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливу вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів.

Аналітичний облік основних засобів в Товаристві здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних засобів. Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально відповідальною особою.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСФЗ 16 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців Товариство не визнає право користування об'єктом оренди, як актив.

#### **4.4.2. Подальші витрати**

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

#### **4.4.3. Амортизація основних засобів**

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

#### **4.4.4. Оренда**

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Компанія відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а ) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

– зростання права користування одним або кількома базовими активами;

– істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

## **.5. Облікові політики щодо власного капіталу**

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності; МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- Інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників Товариства;
- Вилучення коштів власниками Товариства, що зменшує активи та власний капітал Товариства;
- Доходи, які призводять до зростання власного капіталу (нерозподілений прибуток);
- Витрати, які зменшують величину власного капіталу.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Товариство всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про зміни у власному капіталі. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

Власний капітал Товариства складається з: складеного капіталу та неоплаченого капіталу.

Статутний капітал складається з часток учасників на загальну суму 3 000 тис. грн. Станом на 31.12.2021 р. статутний капітал сплачено повністю, заборгованість учасника по внескам до статутного капіталу відсутня.

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

##### **4.6.1. Забезпечення**

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

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

Станом на 31.12.2021 року забезпечення відсутні.

##### **4.6.2. Виплати працівникам**

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО №19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

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

До виплат працівникам Товариства відносяться :

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;

Виплати при звільненні працівників;

Інші виплати працівникам.

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час включають : заробітну плату по окладам та тарифам, інші нарахування по оплаті праці.

Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час включають щорічні відпустки та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час.

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

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

Товариство визнає поточні податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період. Товариство визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

##### **4.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності**

#### **4.8.1. Доходи та витрати**

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів та витрат регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності та МСБО 15 «Виручка».  
Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Товариство немає ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань. Товариство не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Товариство не виступає поручителем (не надавала гарантій).

Товариство не має судових спорів в яких виступає позивачем, відповідачем чи третьою стороною.

### **5. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності**

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах, включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Склад та розмір доходів/витрат наведено у таблицях.

#### 5.1. Доходи від реалізації послуг та валовий прибуток

Стаття	2020 рік	2021 рік
Чистий дохід від надання послуг (переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунку) у вигляді комісій та винагород за надання фінансових послуг з переказу грошових коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування, через сайт	3 938	7 563
Собівартість реалізованих послуг, в т. ч.	2 731	4 876
- РКО та інші послуги банків та небанківських фінансових установ	2 731	4 617
<b>Валовий прибуток</b>	<b>1 207</b>	<b>2 687</b>

#### 5.2. Інші операційні доходи

Інших операційних доходів за 2021 рік не було.

#### 5.3. Фінансові доходи

Фінансових доходів за 2021 рік не було.

#### Витрати

#### 5.4. Адміністративні витрати

Стаття	2020 рік	2021 рік
Витрати на оплату праці персоналу та соціальні внески	813	1 059
Амортизація ОЗ	20	23
Матеріальні витрати	170	-
Плата за РКО	12	21
Інші витрати	125	210
<b>Всього</b>	<b>1140</b>	<b>1 313</b>

#### 5.5. Податок на прибуток

При розрахунку поточного та відстроченого податку на прибуток Товариство керується нормами Податкового кодексу України та МСБО 12 «Податок на прибуток».

Станом на 31 грудня 2021 року при аналізі балансової та податкової баз активів та зобов'язань тимчасових різниць не виявлено.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Основні складові витрат з податку на прибуток наведені нижче:

Стаття	2021 рік	2020 рік
Поточний податок на прибуток: Витрати з поточного податку на прибуток	253	12

Далі наведено суми витрат із податку на прибуток і суми бухгалтерського прибутку, помноженого на податкову ставку:

Стаття	2021 рік	2020 рік
Бухгалтерський прибуток до оподаткування	1 408	67
Податок на прибуток за фактичною ставкою 18%	253	12

#### 5.6. Основні засоби та незавершені капітальні інвестиції

Рух за групами основних засобів за 2021 рік наведено в таблиці:

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2020 року		Обороти за рік, що закінчилися 31.12.2021				Залишок на 31 грудня 2021 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Надійшло за рік	Переоцінено	Вибуло за рік	Нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	Балансова вартість
1	3	4	5	6	8	10	14	15
Машини та обладнання	41	4	128	-	-	31	169	119
Інструменти, прилади, інвентар	19	19	-			19	19	19
Інші основні засоби								
<b>Разом</b>	<b>60</b>	<b>23</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50</b>	<b>188</b>	<b>138</b>

Ані переданих у заставу, ані будь-яких обмежень права власності щодо відображених в Звіті про фінансовий стан основних засобів не існує.

На дату фінансової звітності ознаки можливого зменшення корисності об'єктів основних засобів відсутні.

На 31.12.2021 року є незавершені капітальні інвестиції у нематеріальний актив(програма з ФМ), що був уведений в експлуатацію на початку 2022 року.

#### 5.7. Довгострокова дебіторська заборгованість



Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.  
У складі довгострокової дебіторської заборгованості Компанія враховує заборгованість за видані кредити за рахунок власних коштів з терміном погашення більше одного року.  
Станом на 31 грудня 2021 року довгострокової дебіторської заборгованості немає.

#### 5.8. Дебіторська заборгованість за надані послуги

Поточна дебіторська заборгованість за її видами наведена в таблиці:

Стаття	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Заборгованість за виданими авансами по договорам оренди, послугам стороннім організаціям	23	1 183
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-
Заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	-	-
Заборгованість за виданими кредитами	-	-
Заборгованість банків і фінансових компаній за розрахунками з прийому платежів	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	-	-

Станом на 31 грудня 2021 року торгова та інша дебіторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Компанії.

#### 5.9. Грошові кошти та їх еквіваленти

У складі грошей та їх еквівалентів відображено грошові кошти в національній валюті, в т. ч.:

Стаття	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Грошові кошти на банківських рахунках	3 911	6 458
<b>Всього</b>	<b>3 911</b>	<b>6 458</b>

Усі грошові кошти в дорозі деноміновані в гривнях.

Всі грошові кошти Компанії знаходяться на рахунках державних та приватних банківських установ з високим кредитним рейтингом інвестиційного рівня.

#### 5.10. Інформація про власний капітал

У статті Балансу «Зареєстрований (пайовий) капітал» наведено загальний розмір статутного капіталу в сумі 3 000 тис. грн.

Статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2021 року Учасники та їх частки представлені наступним чином:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Учасник	Розмір вкладу	% у Статутному капіталі
Веремчук Андрій Петрович	1 530	51,0%
Сердюк Олександр Іванович	1 470	49,0%

У статті «Резервний капітал» відображено суму резервного капіталу, створеного у відповідності до вимог, викладених у Статуті. За 2021 рік до Резервного капіталу не спрямовувались кошти та його розмір не змінювався.

Загальна сума нерозподіленого прибутку та сума власного капіталу показані в таблиці:

Стаття	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Зареєстрований капітал	3 000	3 000
Додатковий капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	106	1 261
Резервний капітал	2	2
<b>Всього власний капітал</b>	<b>3 108</b>	<b>4 263</b>

**5.11. Торгівельна кредиторська заборгованість, кредиторська заборгованість за розрахунками та інша поточна кредиторська заборгованість**

У статті Балансу «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» відображено суму заборгованості постачальникам і підрядникам за матеріальні цінності, виконані роботи і отримані послуги.

Суми торговельної кредиторської заборгованості наведена в таблиці:

Стаття	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Заборгованість за товари, роботи, послуги	14	1 041

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом, по оплаті праці, зі страхування наведено в таблиці:

Стаття	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Поточні зобов'язання по розрахунках з бюджетом	12	253
Поточні зобов'язання зі страхування	-	-
Поточні зобов'язання з оплати праці	-	-

У статті «Інші поточні зобов'язання» враховано суму зобов'язань, що не можуть бути включені в інші статті. Наведена в розділі «Інші поточні зобов'язання» заборгованість складається з наступного:

Стаття	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Кредиторська заборгованість перед Партнерами за операціями з переказу грошових коштів	769	2 460
<b>Всього</b>	<b>769</b>	<b>3 277</b>

#### 5.12. Короткострокові кредити банків

Компанія не має непогашених кредитів.

#### 5.13. Поточні забезпечення

Компанія створює резерв виплат за майбутніми відпустками для рівномірного віднесення їх на витрати. Загальна сума забезпечень становить :

31 грудня 2020	31 грудня 2021
68	-

#### 5.14. 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».

Фізична особа є пов'язаною стороною із ТОВ «ФК «АП.МІ Фінанс», якщо така особа:

а) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним:

контролер - Веремчук Андрій Петрович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3031622596;

контролер - Сердюк Олександр Іванович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3141801513.

б) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує:

- Веремчук Андрій Петрович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3031622596;

- Сердюк Олександр Іванович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3141801513.

в) є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує;

Генеральний директор Веремчук Андрій Петрович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3031622596. Нарахована та виплачена заробітна плата у розмірі 97,5 тис. грн.

г) один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (чи асоційованим підприємством або спільним підприємством члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

д) один суб'єкт господарювання знаходиться під спільним з суб'єктом господарювання, що звітує, контролем.

Інших операцій з пов'язаними особами у 2021 році не було.

#### 5.15. Політики управління капіталом

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності Компанії, відповідність ключових показників висогам законодавства України до фінансових компаній, а також приріст капіталу. Прийняття відповідних рішень стосовно підтримання або зміни структури капіталу належить до компетенції Загальних зборів учасників Компанії. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням висогам законодавства України.

Основні економічні показники знаходяться в межах нормативних значень:

Назва коефіцієнту	Алгоритм розрахунку	31 грудня 2020	31 грудня 2021
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи/ Поточні зобов'язання	4,55	2,07

Вартість чистих активів Компанії наведено у таблиці:

Період	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів
31 грудня 2020	3 971	863	3 108
31 грудня 2021	8 017	3 754	4 263

Порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу наведено в таблиці:

Період	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця
2020	3 108	3 000	108
2021	4 263	3 000	1 263

Розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам законодавства України.

#### 5.16. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства 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 ризик, ринковий ризик 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.

##### Кредитний ризик

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 до їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31.12.2021 операцій з фінансовими активами, які або були прострочені, або знецінилися, застав та інших форм забезпечення кредиту одержаних чи наданих Товариство не має.

### **Ринковий ризик**

**Ринковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

**Інший ціновий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

**Валютний ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

**Відсотковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Станом на 31 грудня 2021р. операцій, на які мав би вплив ринковий, а також інший ціновий, валютний та відсотковий ризики, Товариство не має.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Позиція ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Додатково з метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює постійний моніторинг всіх суттєвих операційних витрат та оптимізує їх структуру та обсяги.

Станом на 31 грудня інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями виглядала наступним чином:

31 грудня 2021 року	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Строк-за вимогою	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 041	-	-	-	-	1 041
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	253	-	-	-	253
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	2 460	-	-	-	-	2 460

31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Строк-за вимогою	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	14	-	-	-	-	14
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	12	-	-	-	12

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	-	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	-	-	-	-	68	68
Інші поточні зобов'язання	769	-	-	-	-	769

### 5.17. Безперервність діяльності

Ця фінансова звітність була підготовлена, виходячи з принципу подальшого безперервного функціонування Компанії.

Незважаючи на надзвичайний стан та геополітичні обставини Компанія продовжує функціонування та здійснює операції по розрахунках, як і в ході звичайної діяльності. Керівництво Компанії вживає необхідні заходи для забезпечення збереження активів та безпеки своїх співробітників. Компанія не зупиняла свою діяльність через воєнний стан в Україні.

Оцінюючи можливий вплив наслідків воєнних дій на діяльність Компанії, керівництво вважає, що хоч і існує суттєвий ризик тимчасового скорочення операцій у короткостроковій перспективі через обставини, передбачити які наразі неможливо, Компанія має стабільний фінансовий стан та джерела отримання прибутку, а отже принцип безперервності діяльності може вважатись доречним.

### 5.18. Події після дати балансу

В Товаристві відсутні події після дати балансу, які не відображенні у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій за 2021 рік	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Товариства банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	Було Військова агресія

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»  
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року (у тисячах гривень)

---

Відповідно до МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події, що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства, відсутні.

На дату подання звітності не відбувалися також події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат за 2021 рік.

На дату подання звітності у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, 24 лютого 2022 року в Україні введено воєнний стан, відповідно до указу Президента України.

Генеральний директор

Головний бухгалтер



А.П. Веремчук

І.В.ОЛІЗАРІВСЬКА



# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

## орган аудиторського самоврядування

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

05.12.2022 № 01-03-4/190  
на №0212/01 від 02.12.2022

ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛЬ»

вул. Волоська, буд. 55/57, м. Київ, 04070

### ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на запит ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛЬ» повідомляє наступне.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛЬ» (код ЄДРПОУ 31200292) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 4388), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ПРОФЕСІОНАЛЬ» 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».

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –  
начальник відділу реєстрації та звітності

Сергій ТЕРЕЩЕНКО



Усього в цьому документі пронумеровано,  
прошнуровано та скріплено печаткою та  
підписом 64 (шістдесят чотирьох) аркушів  
Директор ТОВ АФ «ПРОФЕСІОНАЛ»

Інна ГАСВА

