

Підприємство **ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"**
Територія **Печерський р-н м. Києва**
Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**
Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.**
Середня кількість працівників **2 35**

Дата (рік, місяць, число) **2024**
за ЄДРРНОУ **10441830**
за КДРРПТ **1**
за КОПФГ
за КВЕД

КОДИ
UA80000000000624772
240
64.99

Адреса, телефон **вулиця Бойчука Михайла, буд. 44А, м. КИЇВ, 01103, Україна 0964514452**
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **30 вересня 2024** 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
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	14 439	13 435
первісна вартість	1001	15 531	17 053
накопичена амортизація	1002	1 092	3 618
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	3 932	3 687
первісна вартість	1011	5 035	6 304
знос	1012	1 103	2 617
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Заборгованість за внесками до статутного капіталу інших підприємств	1036	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	18 371	17 122
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
виробничі запаси	1101	-	-
незавершене виробництво	1102	-	-
готова продукція	1103	-	-
товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 463	5 576
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	11	14
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	89 433	109 189
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	589 378	264 157
готівка	1166	-	-
рахунки в банках	1167	589 378	264 157
Витрати майбутніх періодів	1170	-	112
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	682 285	379 048
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	700 656	396 170

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
емісійний дохід	1411	-	-
накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	92 015	37 549
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	102 015	47 549
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	14 817	35 923
розрахунками з бюджетом	1620	18 840	7 589
у тому числі з податку на прибуток	1621	18 840	7 589
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	294	1 193
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	564 690	303 916
Усього за розділом III	1695	598 641	348 621
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	700 656	396 170

Керівник

Головний бухгалтер

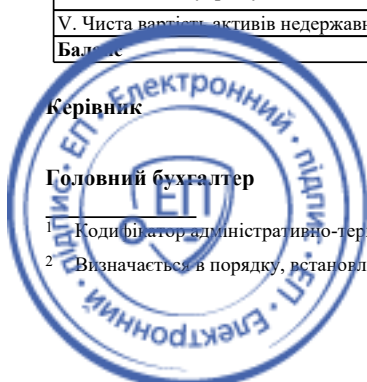
ЕП ВЕРЕМЧУК
АНДРІЙ
ПЕТРОВИЧ
ЕП Кошель
Олена
Володимирівна

ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ

КОШЕЛЬ ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА

¹ Кодифікатор адміністративно-територіальних одиниць та територій територіальних громад.

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



Квитанція

Користувач: Олена К.
Ім'я файлу: 800060040461899S010011510000017092024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 40461899 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"
Звіт: Ф1. Баланс
За період: 9 Місяців, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 08.10.2024 у 11:38:51
Реєстраційний номер звіту: 9002143780 (800060040461899S010011510000017092024.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.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2024 | 10 | 01

40461899

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 9 Місяців 2024 р.

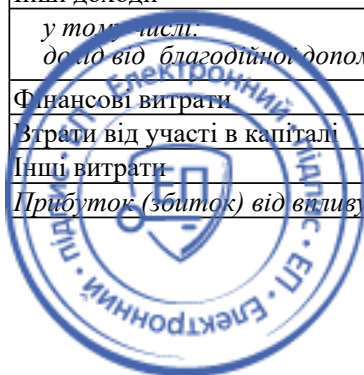
ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

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	685 872	593 299
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	685 872	593 299
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	22 771	11 138
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(57 800)	(21 560)
Витрати на збут	2150	(480 252)	(269 551)
Інші операційні витрати	2180	(9 457)	(500)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	161 134	312 826
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	206	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Зтрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-



Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	161 340	312 826
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(29 807)	(56 309)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	131 533	256 517
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	131 533	256 517

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	835	78
Витрати на оплату праці	2505	9 339	3 655
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 059	804
Амортизація	2515	4 040	579
Інші операційні витрати	2520	531 236	286 495
Разом	2550	547 509	291 611

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

АНДРІЙ
ПЕТРОВИЧ
ЕП Кошель
Олена
Володимирівна

ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ

КОШЕЛЬ ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА



Квитанція

Користувач: Олена К.
Ім'я файлу: 800060040461899S010021510000018092024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 40461899 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"
Звіт: Ф2. Звіт про фінансові результати (в тисячах)
За період: 9 Місяців, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 08.10.2024 у 11:38:51
Реєстраційний номер звіту: 9002143782 (
800060040461899S010021510000018092024.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.

Відправник: Система електронного
звітування органів державної статистики України



**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 9 Місяців 2024 р.**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	23 537 181	17 608 276
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	22 675	11 035
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	16 663 768	8 946 173
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(93 783)	(41 318)
Праці	3105	(7 212)	(2 942)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 953)	(795)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(57 257)	(75 901)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(41 058)	(57 176)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(773)	(-)
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	(40 214 730)	(25 834 471)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-151 311	610 057
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(173 910)	(237 490)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-173 910	-237 490
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-325 221	372 567
Залишок коштів на початок року	3405	589 378	93 520
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	264 157	466 087

Керівник

Андрій
Петрович
БП Кошель
Олена
Володимирівна

ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ

Головний бухгалтер

КОШЕЛЬ ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА



Квитанція

Користувач: Олена К.
Ім'я файлу: 800060040461899S010031110000019092024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 40461899 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"
Звіт: Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
За період: 9 Місяців, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 08.10.2024 у 11:38:52
Реєстраційний номер звіту: 9002143787 (800060040461899S010031110000019092024.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.

Попередження:

Допустимий контроль: Значення ряд.
3405 гр.3 <589378 > повинно дорівнювати значенню ряд.3415 гр.4 <466087>.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

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

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ		
2024	10	01
40461800		

ДОКУМЕНТ ПРИЙНЯТО

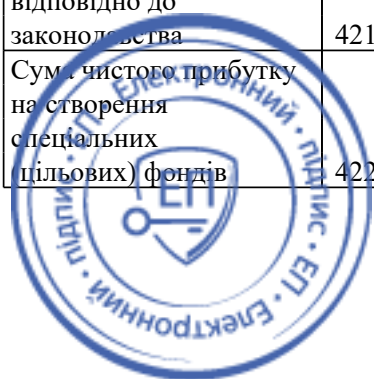
Звіт про власний капітал
за 9 Місяців 2024 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	10 000	-	-	-	92 015	-	-	102 015
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000	-	-	-	92 015	-	-	102 015
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	131 533	-	-	131 533
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	(186 000)	-	-	(186 000)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	(54 467)	-	-	(54 467)
Залишок на кінець року	4300	47 549	-	-	-	37 549	-	-	47 549

Керівник

Головний бухгалтер

АНДРІЙ
ПЕТРОВИЧ
ЕП Кошель
Олена
Володимирівна

ВЕРЕМЧУК АНДРІЙ ПЕТРОВИЧ

КОШЕЛЬ ОЛЕНА ВОЛОДИМИРІВНА



Квитанція

Користувач: Олена К.
Ім'я файлу: 800060040461899S010401010000020092024.XML
Підписи: Печатка Державна податкова служба України. "ОТРИМАНО" 43005393
"Шлюз захисту" Шлюз Держстат 37507880

Текст: Підприємство: 40461899 ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС"
Звіт: Ф4. Звіт про власний капітал
За період: 9 Місяців, 2024 р.
Звіт доставлено до Системи електронного звітування органів державної статистики України 08.10.2024 у 11:38:53
Реєстраційний номер звіту: 9002143791 (800060040461899S010401010000020092024.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.

Попередження:

Рядок 4300, графи 7 алгебраїчна сума рядків 4095 і 4295, графи 7
Рядок 4300, графи 10 алгебраїчна сума рядків 4095 і 4295, графи 10.

Відправник: Система електронного звітування органів державної статистики України

Примітки до фінансової звітності за період 9 місяців, що закінчився 30 вересня 2024 року

Інформація про Платіжну установу

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс» (далі – Платіжна установа) є юридичною особою за законодавством України, зареєстрована дата 29.04.2016 р., номер запису про включення до відомостей про юридичну особу до Єдиного державного реєстру 10741020000059818.

Код ЄДРПОУ - 40461899.

Адреса місцезнаходження Платіжної установи: 01103, м. Київ, вул. Бойчука Михайла, будинок 44А.

Основна діяльність Платіжної установи - професійна діяльність на ринку надавачів платіжних послуг, зокрема: послуги з переказу коштів без відкриття рахунків на підставі Рішення Національного банку України №21/777-рк від 30.04.2023р.

Вказана діяльність становить виключну діяльність Платіжної установи та здійснюється за умови дотримання вимог законодавства про фінансові платіжні послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

Платіжна установа не має дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів.

Зміни організаційно-правової форми та назви Платіжної установи не здійснювались.

Платіжна установа станом на 30.09.2024 не є прямим учасником платіжних систем.

Платіжна установа є непрямим учасником платіжних систем “VISA” та “MasterCard”.

Платіжна установа була прямим учасником:

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ», оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНЬСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», код за ЄДРПОУ 35780941, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд.82-А, корп. Б, офіс 309; участь припинена у II кварталі 2024 року;

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «City24», оператором 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.

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «FLASHPAY», оператором якої є ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", код за ЄДРПОУ 20042839, місцезнаходження: 03039, м. Київ, пр-т Голосіївський, будинок 26-А, участь припинена у III кварталі 2023 року.;

МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ГЛОБАЛМАНІ», оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛМАНІ», код за ЄДРПОУ 36425142, місцезнаходження: 01103, м. Київ, Бульвар Дружби Народів, буд 28-В, участь припинена у III кварталі 2023 року.

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ПЛАТИСЕРВІС», оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Платисервіс», код за

ЄДРПОУ 40385970, місцезнаходження: 04074, м. Київ, вул. Новозабарська, буд. 2/6, участь припинена у IV кварталі 2023 року;

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «КАСКАД», оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс», код за ЄДРПОУ 40461899, місцезнаходження: 01103, м. Київ, вул. Бойчука Михайла, будинок 44А, участь припинена у I кварталі 2024 року;

МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ (СИСТЕМИ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ) «RAYPONG», оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЄВРОПЕЙСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», код за ЄДРПОУ 39269220, місцезнаходження: 03067, місто Київ, бульвар Івана Лепсе, будинок 4, участь припинена у II кварталі 2024 року.

Розмір Статутного капіталу Платіжної установи: 10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень.

Станом на 30 вересня 2024 року середня чисельність працівників Платіжної установи складає 35 осіб, в тому числі штатні працівники 39, зовнішні сумісники 3, декретна посада - 1.

1. Умови функціонування, економічне середовище для проведення діяльності

Незважаючи на війну, економіка України минулого року зросла майже на 6%. Вагоме значення мав високий рівень адаптивності підприємств і населення до діяльності в умовах воєнного часу. Попри високі ризики, бізнес не боявся інвестувати кошти у свій розвиток. Водночас ракетний терор з боку агресора не зупинив жодну галузь економіки: ані енергетичний сектор, ані металургію, ані аграріїв. Незважаючи на складні умови, бізнес адаптується і, повернувшись до роботи, поступово відновлює свою діяльність, зовнішньоторговельні операції, покращує свої очікування на майбутнє з огляду на власні сили, допомогу Уряду (запущено різноманітні програми кредитної та грантової підтримки бізнесу).

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 що 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, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

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

Прийнятий 14 липня 2020 року Закон «Про державне регулювання діяльності щодо організації та проведення азартних ігор» дозволив Платіжній установі підписати договори з учасниками ринку, що збільшило дохідність Платіжної установи, 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 Платіжної установи 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 Платіжної установи. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Платіжної установи.

Відповідно до встановлених нормативів Національним банком України, Платіжна установа забезпечує дотримання нормативів та ліквідність на достатньому рівні. Норматив достатності регулятивного капіталу Платіжної установи перевищує нормативні значення, що свідчить про забезпечення своєчасного і в повному обсязі виконання Платіжною установою своїх зобов'язань щодо надання послуг з переказу коштів без відкриття рахунків.

2. Основа складання фінансової звітності

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності Платіжної установи 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 оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При складанні фінансової звітності станом на 30 вересня 2024 року Платіжна установа дотримувалась 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 обачному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- сумісності;
- можливості перевірки тощо.

При формуванні фінансової звітності Платіжна установа керувалася 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 30.09.2024 р. (Форма 1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 9 місяців 2024 р. (Форма 2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 9 місяців 2024 р. (Форма 3);
- Звіт про власний капітал за 9 місяців 2024 р. (Форма 4);
- Примітки до фінансової звітності, які включають стислий виклад значущих облікових політик станом на 30.09.2024 року.

Фінансова звітність Платіжної установи є фінансовою звітністю для загального призначення, яка спрямована для забезпечення її зіставності з фінансовою звітністю Платіжної установи за попередні періоди, а також з фінансовою звітністю інших суб'єктів господарювання.

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 функціональна валюта, ступінь округлення

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»).

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Платіжної установи затверджена до випуску керівником Товариства 04 жовтня 2024 року. Ні учасники Платіжної установи, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01.01.2024 року по 30.09.2024 року.

3. Суттєві положення облікової політики та розкриття даних фінансової звітності

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності за 9 місяців 2024 року

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 Платіжної установи, визначених МСБО (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигід), 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 низько-ліквідних активів, що в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Платіжної установи.

Облікова політика Платіжної установи 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 Платіжної установи. Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи Платіжної установи 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 Платіжної установи 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 Платіжної установи, 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. Платіжна установа проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Платіжної установи.

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 НБУ;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті.

В Платіжній установі здійснюється постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань.

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

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

Суттєвість

З метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Платіжна установа приймає в бухгалтерському обліку наступну межу суттєвості для:

- окремого об'єкту обліку, що належить до активів, зобов'язань та власного капіталу Платіжної установи – 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) Платіжної установи;

- 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 середньо-ринкових 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.

3.2. Суттєва інформація про облікову політику.

Основа формування облікових політик

Облікові політики, конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані Платіжною установою 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 Платіжної установи розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно МСБО 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.

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 Платіжної установи. При формуванні фінансової звітності за 9 місяців 2024 року Платіжна установа послідовно застосовувала затвержені положення облікової політики Платіжної установи.

Судження щодо справедливої вартості активів Платіжної установи

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 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».

Платіжна установа 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 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.)

Назва статті	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	На початок періоду 2024 р.	На кінець 30.09.2024р.	На початок періоду 2024 р.	На кінець 30.09.2024р.
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари (роботи, послуги)	3 463	5 576	3 463	5 576
Дебіторська заборгованість за виданими авансами (з бюджетом)	11	14	11	14

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2024 року (у тисячах гривень)

Інша поточна дебіторська заборгованість	89 433	109 189	89 433	109 189
Грошові кошти та їх еквіваленти	589 378	264 157	589 378	264 157
Витрати майбутніх періодів	0	112	0	112
Поточна кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	14 817	35 923	14 817	35 923
Розрахунки з бюджетом	18 840	7 589	18 840	7 589
Поточні забезпечення	294	1 193	294	1 193
Інші поточні зобов'язання	564 690	303 916	564 690	303 916

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

Керівництво Платіжної установи 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 Платіжної установи 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:

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

Якби Керівництво Платіжної установи використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti 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

Компанія 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 Платіжна установа 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.

Платіжна установа застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Платіжна установа визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку.

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.

Платіжна установа 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

Платіжна установа здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 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.

Компанія 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

Платіжна установа 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.

Платіжна установа передає фінансовий актив тоді, коли вона 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 Платіжна установа 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 Платіжна установа розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови:

- Платіжна установа не зобов'язана 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 Платіжній установі продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;
- Платіжна установа зобов'язана переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Платіжна установа 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 Платіжна установа 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 вигід оцінюється шляхом порівняння вразливості Платіжної установи до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Платіжна установа 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 Платіжна установа продала фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Платіжна установа 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 Платіжна установа залишає контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Платіжна установа зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Платіжна установа 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.

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. Такий резерв створюється на покриття збитків від окремих боргів або згідно з оцінкою заборгованості щодо ймовірності її повернення у випадку довгострокової заборгованості, якщо строки її погашення порушуються контрагентом або існує висока ймовірність невчасного погашення.

В своєму обліку Платіжна установа поділяє дебіторську заборгованість на короткострокову та довгострокову.

Короткострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Короткострокова дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Платіжної установи. 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 Платіжна установа 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 Платіжна установа 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 платежів 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.

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 у Платіжній установі було вжито 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.

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».

Платіжна установа не використовує готівки в касі, і грошові кошти Платіжної установи знаходяться 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.

Зобов'язання

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

- Платіжна установа сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Платіжна установа 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 амортизованою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, Платіжна установа на 30.09.2024 року не має.

Позик (кредитів), інших короткострокових, а також нефінансових зобов'язань Платіжної установи не має.

3.3. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

Платіжна установа 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 20 000 грн., згідно податкового законодавства України.

Платіжна установа здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО 16 «Основні засоби». Первісно Платіжна установа 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 Платіжній установі 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 Платіжна установа не визнає право користування об'єктом оренди, як активом.

Подальші витрати

Компанія 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.

Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Платіжною установою 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.

Оренда

Платіжна установа застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень. Платіжна установа не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Платіжна установа 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 Платіжна установа відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн.

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

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

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

На дату початку оренди Платіжна установа 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 Платіжна установа 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:

- відсотки за орендним зобов'язанням; та
- 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 Платіжна установа 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.

3.4. 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 Платіжної установи, 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 Платіжної установи;
- Вилучення коштів власниками Платіжної установи, що зменшує активи та власний капітал Платіжної установи;
- 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 Платіжної установи.

Платіжна установа 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 на 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 Платіжної установи складається з статутного капіталу, пайового капіталу, додаткового вкладеного капіталу, іншого додаткового капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), неоплаченого капіталу, вилученого капіталу.

Статутний капітал складається з часток учасників на загальну суму 10 000 тис. грн. Станом на 30.09.2024 р. статутний капітал сплачено повністю, заборгованість учасників по внескам до статутного капіталу відсутня.

3.5. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

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 Платіжна установа 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 30.09.2024 року забезпечення відсутні.

Виплати працівникам

Облік виплат персоналу в Платіжній установі 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.

Платіжна установа визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Платіжна установа 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 Платіжної установи 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 згідно окладів 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.

3.6. 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 Платіжної установи за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

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

3.7. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

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.

Умовні зобов'язання та активи

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

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

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

4. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності

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

Доходи від реалізації послуг та валовий прибуток

(тис. грн.)

Стаття	За аналогічний період станом на 30.09.2023 р.	За звітний період станом на 30.09.2024
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	593 299	685 872
Інші операційні доходи, інші доходи	11 138	22 771
Витрати за операційною діяльністю	291 611	547 509
Інші доходи	0	206
Витрати з податку на прибуток	(56 309)	(29 807)
Валовий прибуток	256 517	131 533

Податок на прибуток

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

Далі наведено суми витрат з податку на прибуток

(тис. грн.)

Стаття	За аналогічний період станом на 30.09.2023 р.	За звітний період станом на 30.09.2024
Податок на прибуток за фактичною ставкою 18%	(56 309)	(29 807)

Основні засоби та незавершені капітальні інвестиції

Рух за групами основних засобів за 9 місяців 2024 року наведено в таблиці

(тис. грн.)

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2023 року		Обороти за 9 місяців 2024, що закінчилось 30.09.2024				Залишок на 30 вересня 2024 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Надійшло за 9 місяців 2024 р.	Переоцінено	Вибуло за 9 місяців 2024 р.	Нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	Балансова вартість
Машини та обладнання	4 117	483	200	-	-	711	4 317	3 123
Інструменти, прилади, інвентар	70	32	339	-	-	49	409	328
Інші основні засоби	318	58	-	-	-	24	318	236
Малоцінні необоротні активи	530	530	731	-	-	731	1 261	-
Разом	5 035	1 103	1 270	-	-	1 515	6 305	3 687

А ні переданих у заставу, а ні 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.

Нематеріальні активи Платіжної установи наведені нижче у таблиці

(тис. грн.)

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31 грудня 2023 року		Обороти за 9 місяців 2024, що закінчилось 30.09.2024				Залишок на 30 вересня 2024 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Надійшло за 9 місяців 2024 р.	Переоцінено	Вибуло за 9 місяців 2024 р.	Нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	Балансова вартість
Програмні забезпечення	15 531	1 092	1 522	-	-	2 526	17 053	13 435
Разом	15 531	1 092	1 522	-	-	2 526	17 053	13 435

Довгострокова дебіторська заборгованість

Довгострокова дебіторська заборгованість – сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

У складі довгострокової дебіторської заборгованості Платіжна установа враховує заборгованість за видані кредити за рахунок власних коштів з терміном погашення більше одного року.

Станом на 30 вересня 2024 року довгострокової дебіторської заборгованості немає.

Дебіторська заборгованість за надані послуги

Поточна дебіторська заборгованість за її видами наведена в таблиці

(тис. грн.)

Стаття	На початок 2024 року	Станом на 30.09.2024 р.
Заборгованість за виданими авансами по договорам оренди, послугам стороннім організаціям	3 463	5 576
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	-	-
Заборгованість за розрахунками з бюджетом	11	14
Заборгованість за виданими кредитами	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	89 433	109 189

Станом на 30 вересня 2024 року торгова та інша дебіторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Платіжної установи.

Грошові кошти та їх еквіваленти

У складі грошей та їх еквівалентів відображено грошові кошти в національній валюті (тис. грн.)

Стаття	На початок 2024 року	Станом на 30.09.2024 р.
Грошові кошти на банківських рахунках	589 378	264 157
Всього	589 378	264 157

Усі грошові кошти в дорозі деноміновані в гривнях. Всі грошові кошти Платіжної установи знаходяться на рахунках державних та приватних банківських установ з високим кредитним рейтингом інвестиційного рівня.

Інформація про власний капітал

У статті Балансу «Зареєстрований (пайовий) капітал» наведено загальний розмір статутного капіталу в сумі 10 000 тис. грн. Статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 30 вересня 2024 року Учасники та їх частки представлені наступним чином

Учасник	Розмір вкладу, тис.грн.	% у статутному капіталі
Веремчук Андрій Петрович	5 100	51 %
Сердюк Олександр Іванович	4 900	49 %

Згідно Протоколів Загальних Зборів Учасників за період з 1 січня по 30 вересня 2024 року було прийнято рішення про частковий розподіл чистого прибутку і спрямовано на виплату дивідендів Учасникам у розмірі 186 000 тис. грн.

Загальна сума нерозподіленого прибутку та сума власного капіталу показані в таблиці (тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2023 року	Станом на 30.09.2024 року
Зареєстрований капітал	10 000	10 000
Додатковий капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	92 015	37 549
Власний капітал	102 015	47 549

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 (тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2023 року	Станом на 30.09.2024 р.
Заборгованість за товари, роботи, послуги	14 817	35 923

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом, по оплаті праці, зі страхування наведено в таблиці (тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2023 року	Станом на 30.09.2024 р.
Поточні зобов'язання по розрахунках з бюджетом	18 840	7 589
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 (тис. грн.)

Стаття	Станом на 31.12.2023 року	Станом на 30.09.2024 р.
Кредиторська заборгованість перед Партнерами за операціями з переказу грошових коштів	564 690	303 916

Короткострокові кредити банків

Платіжна установа не має непогашених кредитів.

Поточні забезпечення

Платіжна установа створює резерв виплат за майбутніми відпустками для рівномірного віднесення їх на витрати.

Загальна сума забезпечень становить (тис. грн.)

Станом на 31.12.2023 року	Станом на 30.09.2024 р.
294	1 193

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 Платіжною установою, 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.

- b. 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.
- c. 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 заробітна плата за 9 місяців 2024 року становила 521 тис. грн.
- d. 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);
- e. один суб'єкт господарювання знаходиться під спільним з суб'єктом господарювання, що звітує, контролем.

За 9 місяців 2024 року, була проведена оплата за Торгову Марку. Торгова марка належить громадянину України Сердюку Олександрю Івановичу, № свідоцтва 281748 від 25.08.2020 року, що зареєстрована Державним підприємством «Український інститут інтелектуальної власності». За період з дня укладення Договору (01 липня 2021 року) до дня проведення оцінки майнових прав на Знак (15 листопада 2022 року), на основі звіту про оцінку вартості майнових прав інтелектуальної власності на Знак згідно із Законом України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні», затвердженого директором Товариства з обмеженою відповідальністю «АдамІл» (ідентифікаційний код 22956963, сертифікат № 217/21 суб'єкта оціночної діяльності від 18.03.2021, свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі оцінювачів № 3584 від 11.07.2005, видані Фондом державного майна України), відповідно до якого ринкова вартість майнових прав інтелектуальної власності на Знак станом на 22.01.2024 р становить 8 241 400 (вісім мільйонів двісті сорок одна тисяча чотириста) гривень, вартість платежу за 2024 рік становить 8 241 400 грн.

Політики управління капіталом

Основні політики управління капіталом спрямовані на забезпечення безперервності діяльності Платіжної установи, відповідність ключових показників вимогам законодавства України. Прийняття відповідних рішень стосовно підтримання або зміни структури капіталу належить до компетенції Загальних зборів учасників Платіжної установи. Оцінка та контроль достатності капіталу здійснюється з урахуванням вимог законодавства України.

Основні економічні показники знаходяться в межах нормативних значень:

Назва коефіцієнту	Алгоритм розрахунку	Станом на 31.12.2023 року	Станом на 30.09.2024 року
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи/ Поточні зобов'язання	1,14	1,09

Вартість чистих активів Платіжної установи наведено у таблиці

(тис. грн.)

Період	Активи	Зобов'язання	Власний капітал
Станом на 31.12.2023 р.	700 656	598 641	102 015
Станом на 30.09.2024 р.	396 170	348 621	47 549

Порівняння розміру вартості чистих активів з розміром статутного капіталу наведено

(тис. грн.)

Період	Власний капітал	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток
Станом на 31.12.2023 р.	102 015	10 000	92 015
Станом на 30.09.2024 р.	47 549	10 000	37 549

Розмір власного капіталу Платіжної установи відповідає вимогам законодавства України.

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво визнає, що діяльність Платіжної установи 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 Платіжної установи 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 Платіжної установи є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація до їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Платіжна установа 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 30.09.2024 операцій з фінансовими активами, які або були прострочені, або знецінилися, застав та інших форм забезпечення кредиту одержаних чи наданих Платіжною установою немає.

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. Платіжна установа 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 Платіжна установа 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.

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

Станом на 30 вересня 2024 р. операцій, на які мав би вплив ринковий, а також інший ціновий, валютний та відсотковий ризики, Платіжна установа немає.

Ризик ліквідності

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

Позиція ліквідності Платіжної установи ретельним чином контролюється та управляється. Платіжна установа 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 Платіжна установа здійснює постійний моніторинг всіх суттєвих операційних витрат та оптимізує їх структуру та обсяги.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2024 року (у тисячах гривень)

Станом на 30 вересня 2024 р. інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями виглядала наступним чином:

Станом на 31.12.2023 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	14 817	-	-	-	-	14 817
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	18 840	-	-	-	18 840
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	-	-	-	-	294	294
Інші поточні зобов'язання	564 690	-	-	-	-	564 690

Станом на 30.09.2024 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	35 923	-	-	-	-	35 923
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	7 589	-	-	-	7 589
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	-	-	-	-	-	-
Поточні забезпечення	-	-	-	-	1 193	1 193
Інші поточні зобов'язання	303 916	-	-	-	-	303 916

Безперервність діяльності

Фінансова звітність за 9 місяців 2024 року була підготовлена, виходячи з принципу подальшого безперервного функціонування Платіжної установи. Незважаючи на надзвичайний стан та геополітичні обставини Платіжна установа продовжує функціонування та здійснює операції по розрахунках, як і в ході звичайної діяльності. Керівництво Платіжної установи вживає необхідні заходи для забезпечення збереження активів та безпеки своїх співробітників. Платіжна установа не зупиняла свою діяльність через воєнний стан в Україні.

Оцінюючи можливий вплив наслідків воєнних дій на діяльність Платіжної установи, Керівництво вважає, що хоч і існує суттєвий ризик тимчасового скорочення операцій у короткостроковій перспективі через обставини, передбачити які наразі неможливо. Платіжна

установа має стабільний фінансовий стан та джерела отримання прибутку, а отже принцип безперервності діяльності може вважатись доречним.

5. Події після дати балансу

В Платіжній установі відсутні події після дати балансу, які не відображенні у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Платіжної установи.

№ з/п	Перелік подій, що відбулись після звітної дати	Відомості про наявність подій за 9 місяців 2024 року	
		відображено у фінансовому звіті	не відображено у звіті, розкрито у примітках
1.	Визнання дебітора Платіжної установи банкрутом	не було	не було
2.	Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Платіжній установі поточного зобов'язання на звітну дату	не було	не було
3.	Прийняття рішення про суттєву реорганізацію Платіжної установи	не було	не було
4.	Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха	не було	не було
5.	Значні зміни у вартості активів Платіжної установи після звітної дати	не було	не було
6.	Інші важливі події	не було	Продовження воєнного стану

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

На дату подання звітності не відбувалися також події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат станом на 30.09.2024 року.

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



Андрій Веремчук

Олена Кошель