

Примітки до фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2024 року

Інформація про Фінансову Компанію

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

Код ЄДРПОУ - 40461899.

Юридична адреса Компанії: 01103, м. Київ, вул. Бойчука Михайла, будинок 44А.

Основна діяльність Компанії - 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 Компанії та здійснюється за умови дотримання вимог законодавства про фінансові платіжні послуги, в тому числі щодо суміщення надання певних видів фінансових послуг.

Компанія не має дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених підрозділів. Зміни організаційно-правової форми та назви Компанії не здійснювались.

Компанія здійснює діяльність з переказу грошових коштів на підставі Рішення Національного банку України №21/777-рк від 30.04.2023р.

Компанія станом на 30.06.2024 не є прямим учасником платіжних систем.

Компанія є непрямим учасником платіжних систем "VISA International" та "MasterCard Worldwide".

Компанія була прямим учасником:

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ», оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА 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) «PAYPONG», 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: 10 000 000,00 (десять мільйонів) гривень.

Станом на 30 червня 2024 року середня чисельність працівників Компанії складає 35 осіб, в тому числі штатні працівники 37, зовнішні сумісники 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 Компанії підписати договори з учасниками ринку, що збільшило дохідність Компанії, 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 Компанії. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Компанії.

Відповідно до встановлених нормативів Національним банком України, Компанія забезпечує дотримання нормативів та ліквідність на достатньому рівні. Норматив достатності регулятивного капіталу Компанії перевищує нормативні значення, що свідчить про забезпечення своєчасного і в повному обсязі виконання Компанією своїх зобов'язань щодо надання фінансових платіжних послуг.

2. Основа складання фінансової звітності

Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності Компанії 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 станом на 30 червня 2024 року Компанія дотримувалася 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 Компанія 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 30.06.2024 р. (Форма 1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 1 півріччя 2024 р. (Форма 2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 1 півріччя 2024 р. (Форма 3);
- Звіт про власний капітал за 1 півріччя 2024 р. (Форма 4);
- Примітки до фінансової звітності, які включають стислий виклад значущих облікових політик станом на 30.06.2024 року.

Фінансова звітність Компанії є фінансовою звітністю для загального призначення, яка спрямована для забезпечення її зіставності з фінансовою звітністю Компанії 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 відрізнятись 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 Компанії затверджена до випуску керівником Товариства 05 липня 2024 року. Ні учасники Компанії, 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 30.06.2024 року.

3. Суттєві положення облікової політики та розкриття даних фінансової звітності

3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності за 1 півріччя 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 Компанії, 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 Компанії.

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

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.

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

Не рідше, ніж раз на рік в Компанії 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» Компанія приймає в бухгалтерському обліку наступну межу суттєвості для:

- окремого об'єкту обліку, що належить до активів, зобов'язань та власного капіталу Компанії – 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) Компанії;
- 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 Компанією 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 Компанії розроблена та затверджена керівництвом Компанії 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 Компанії. При формуванні фінансової звітності за 1 півріччя 2024 року Компанія послідовно застосовувала затверджені положення облікової політики Компанії.

Судження щодо справедливої вартості активів Компанії

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».

Компанія 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 |

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

| | | | |
|----------------------------|---|-------------------------------|--|
| 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 30.06.2024р. | На початок періоду 2024 р. | На кінець 30.06.2024р. |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари (роботи, послуги) | 3 463 | 6 772 | 3 463 | 6 772 |
| Дебіторська заборгованість за виданими авансами | 11 | 14 | 11 | 14 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 89 433 | 164 344 | 89 433 | 164 344 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 589 378 | 306 704 | 589 378 | 306 704 |
| Поточна кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги) | 14 817 | 29 321 | 14 817 | 29 321 |
| Розрахунки з бюджетом | 18 840 | 10 023 | 18 840 | 10 023 |
| Поточні забезпечення | 294 | 1 644 | 294 | 1 644 |
| Інші поточні зобов'язання | 564 690 | 396 894 | 564 690 | 396 894 |

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

Керівництво Компанії 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 Компанії 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 Компанії 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 Компанія 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.

Компанія застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Компанія 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.

Компанія може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході 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

Компанія 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

Компанія 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.

Компанія 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 Компанія 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 Компанія розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови:

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

Якщо Компанія 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 Компанія контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Компанія зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Компанія 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 сплатами або сплатами, 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 у випадку довгострокової заборгованості, якщо строки її погашення порушуються контрагентом або існує висока ймовірність невчасного погашення.

В своєму обліку Компанія 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 Компанія. 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 Компанія 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 Компанія 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 платіжів 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 Компанії 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».

Компанія не використовує готівки в касі, і грошові кошти Компанія 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:

- Компанія сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Компанія 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, Компанія на 30.06.2024 року не має.

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

3.3. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

Компанія 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.

Компанія здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО 16 «Основні засоби». Первісно Компанія оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, Керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів.

Аналітичний облік основних засобів в Компанії 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 Компанія 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 Компанією 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

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

Компанія 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 Компанія визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди або на іншій систематичній основі.

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

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

На дату початку оренди Компанія 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 Компанія 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 Компанія 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 Компанії, 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 Компанія;
- Вилучення коштів власниками Компанія, 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 Компанія.

Компанія 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 Компанії 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 30.06.2024 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 Компанія 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 30.06.2024 року забезпечення відсутні.

Виплати працівникам

Облік виплат персоналу в Компанії та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатам 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.

Компанія визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Компанія 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 Компанії 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 Компанії за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Компанія визнає поточні податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період. Компанія 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.

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

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

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

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

Компанія 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 30.06.2023 р. | На кінець періоду 30.06.2024 |
|--|---|------------------------------|
| 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 | 387 385 | 481 241 |
| Інші операційні доходи, інші доходи | 4 109 | 17 905 |
| Витрати за операційною діяльністю | 176 789 | 379 967 |
| Витрати з податку на прибуток | (38 647) | (22 218) |
| Валовий прибуток | 176 058 | 96 961 |

Податок на прибуток

При розрахунку поточного та відстроченого податку на прибуток Компанія 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 30.06.2023 р. | На кінець періоду 30.06.2024 |
|--|---|------------------------------|
| Податок на прибуток за фактичною ставкою 18% | (38 647) | (22 218) |

Основні засоби та незавершені капітальні інвестиції

Рух за групами основних засобів за перше півріччя 2024 року наведено в таблиці:

(тис. грн.)

| Групи основних засобів | Залишок на 31 грудня 2023 року | | Обороти за 1 півріччя 2024, що закінчилось 30.06.2024 | | | | Залишок на 30 червня 2024 року | |
|--------------------------------|---------------------------------|------------------------|---|-------------|------------------------------|------------------------|---------------------------------|--------------------|
| | Первісна (переоцінена) вартість | Накопичена амортизація | Надійшло за 1 півріччя 2024 р. | Переоцінено | Вибуло за 1 півріччя 2024 р. | Нараховано амортизації | Первісна (переоцінена) вартість | Балансова вартість |
| Машини та обладнання | 4 117 | 483 | 200 | - | - | 465 | 4 317 | 3 369 |
| Інструменти, прилади, інвентар | 70 | 32 | 339 | - | - | 24 | 409 | 353 |
| Інші основні засоби | 318 | 58 | - | - | - | 16 | 318 | 244 |
| Малоцінні необоротні активи | 530 | 530 | 696 | - | - | 696 | 1 226 | - |
| Разом | 5 035 | 1 103 | 1 235 | - | - | 1 201 | 6 270 | 3 966 |

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 товариства наведені нижче у таблиці

(тис. грн.)

| Групи нематеріальних активів | Залишок на 31 грудня 2023 року | | Обороти за 1 півріччя 2024, що закінчилось 30.06.2024 | | | | Залишок на 30 червня 2024 року | |
|------------------------------|---------------------------------|------------------------|---|-------------|------------------------------|------------------------|---------------------------------|--------------------|
| | Первісна (переоцінена) вартість | Накопичена амортизація | Надійшло за 1 півріччя 2024 р. | Переоцінено | Вибуло за 1 півріччя 2024 р. | Нараховано амортизації | Первісна (переоцінена) вартість | Балансова вартість |
| Програмні забезпечення | 15 531 | 1 092 | 1 279 | - | - | 1 659 | 16 810 | 14 059 |
| Разом | 15 531 | 1 092 | 1 279 | - | - | 1 659 | 16 810 | 14 059 |

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 Компанія враховує заборгованість за видані кредити за рахунок власних коштів з терміном погашення більше одного року.

Станом на 30 червня 2024 року довгострокової дебіторської заборгованості немає.

Дебіторська заборгованість за надані послуги

Поточна дебіторська заборгованість за її видами наведена в таблиці

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

(тис. грн.)

| Стаття | На початок 2024 року | Станом на 30.06.2024 р. |
|--|----------------------|-------------------------|
| Заборгованість за виданими авансами по договорам оренди, послугам стороннім організаціям | 3 463 | 6 772 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів | - | - |
| Заборгованість за розрахунками з бюджетом | 11 | 14 |
| Заборгованість за виданими кредитами | - | - |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 89 433 | 164 344 |

Станом на 30 червня 2024 року торгова та інша дебіторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Компанії.

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 30.06.2024 р. |
|---------------------------------------|----------------------|-------------------------|
| Грошові кошти на банківських рахунках | 589 378 | 306 704 |
| Всього | 589 378 | 306 704 |

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.

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 червня 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 у 1 півріччя 2024 року було прийнято рішення про частковий розподіл чистого прибутку і спрямовано на виплату дивідендів Учасникам у розмірі 141 000 тис. грн.

Загальна сума нерозподіленого прибутку та сума власного капіталу показані в таблиці

(тис. грн.)

| Стаття | Станом на 31.12.2023 року | Станом на 30.06.2024 року |
|------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Зареєстрований капітал | 10 000 | 10 000 |
| Додатковий капітал | - | - |

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

| | | |
|---|----------------|---------------|
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 92 015 | 47 977 |
| Власний капітал | 102 015 | 57 977 |

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 30.06.2024 р. |
|---|---------------------------|-------------------------|
| Заборгованість за товари, роботи, послуги | 14 817 | 29 321 |

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 30.06.2024 р. |
|--|---------------------------|-------------------------|
| Поточні зобов'язання по розрахунках з бюджетом | 18 840 | 10 023 |
| 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 30.06.2024 р. |
|---|---------------------------|-------------------------|
| Кредиторська заборгованість перед Партнерами за операціями з переказу грошових коштів | 564 690 | 396 894 |

Короткострокові кредити банків

Компанія не має непогашених кредитів.

Поточні забезпечення

Компанія 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 30.06.2024 р. |
|---------------------------|-------------------------|
| 294 | 1 644 |

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 Компанії, якщо така особа:

- a. 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 1 півріччя 2024 року становила 343 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.

У 1 півріччі 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 Компанії, відповідність ключових показників вимогам законодавства України до фінансових компаній, а також приріст капіталу. Прийняття відповідних рішень стосовно підтримання або зміни структури

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

капіталу належить до компетенції Загальних зборів учасників Компанії. 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 30.06.2024 року |
|---------------------------------|--|---------------------------|---------------------------|
| Коефіцієнт поточної ліквідності | Оборотні активи/ Поточні зобов'язання | 1,14 | 1,09 |

Вартість чистих активів Компанії 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 30.06.2024 р. | 495 859 | 437 882 | 57 977 |

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

(тис. грн.)

| Період | Власний капітал | Статутний капітал | Нерозподілений прибуток |
|-------------------------|-----------------|-------------------|-------------------------|
| Станом на 31.12.2023 р. | 102 015 | 10 000 | 92 015 |
| Станом на 30.06.2024 р. | 57 977 | 10 000 | 47 977 |

Розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам законодавства України.

Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Компанії визнає, що діяльність Компанії 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 Компанії 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 Компанії є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація до їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Компанія 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 30.06.2024 операцій з фінансовими активами, які або були прострочені, або знецінилися, застав та інших форм забезпечення кредиту одержаних чи наданих Компанія 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. Компанія 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 Компанія 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 Компанії усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Компанії, так і на справедливу вартість чистих активів.

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

Ризик ліквідності

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

Позиція ліквідності Компанії ретельним чином контролюється та управляється. Компанія 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 Компанія 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 червня 2024 року (у тисячах гривень)

Станом на 30 червня 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 30.06.2024 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 | 29 321 | - | - | - | - | 29 321 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | - | 10 023 | - | - | - | 10 023 |
| Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками | - | - | - | - | - | - |
| Поточні забезпечення | - | - | - | - | 1 644 | 1 644 |
| Інші поточні зобов'язання | 396 894 | - | - | - | - | 396 894 |

Безперервність діяльності

Фінансова звітність за 1 півріччя 2024 року 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. Події після дати балансу

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

| № з/п | Перелік подій, що відбулись після звітної дати | Відомості про наявність подій за 1 півріччя 2024 року | |
|-------|---|---|--|
| | | відображено у фінансовому звіті | не відображено у звіті, розкрито у примітках |
| 1. | Визнання дебітора Компанії банкрутом | не було | не було |
| 2. | Розгляд судової справи, що підтверджую наявність у Компанії 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 Компанії 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 Компанії, відсутні.

На дату подання звітності не відбувалися також події, які б суттєво вплинули на фінансовий результат станом на 30.06.2024 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



А.П. Веремчук

О.В. Кошель