

Примітки до фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс»
За рік, що закінчився 31 грудня 2016 року (у тисячах гривень)

Зміст

1. Інформація про Товариство	Стор. 2
2. Основи облікової політики та складання звітності	Стор. 2
3. Доходи і витрати	Стор. 5
4. Основні засоби	Стор. 5
5. Нематеріальні активи	Стор. 6
6. Дебіторська заборгованість	Стор. 6
7. Грошові кошти	Стор. 6
8. Власний капітал	Стор. 6
9. Поточні зобов'язання та забезпечення	Стор. 7
10. Операції з пов'язаними особами	Стор. 7
11. Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями	Стор. 7
12. Безперервність діяльності	Стор. 8
13. Події після дати балансу	Стор. 8

Примітка 1 Інформація про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «АП.МІ Фінанс» (далі-Товариство) було створене та зареєстроване відповідно до законодавства України 29 квітня 2016 року. Діяльність Товариства передбачає надання фінансових послуг населенню України. Товариство здійснює діяльність з надання гарантій, факторингу, фінансовий лізинг, надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, залучення фінансових активів юридичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, обслуговування платіжних карток, інші форми забезпечення розрахунків.

Юридична адреса: 01004, м. Київ, вул. Велика Васильківська,5.

Розмір Статутного капіталу: 3000 000,00 (три мільйона) гривень.

Основні напрямки діяльності є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів.

Примітка 2 Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Товариства базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку.

Звітність складена Товариством ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ та інших нормативно-правових актів.

В своїй обліковій політиці Товариство керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Основою оцінок активів та зобов'язань, що застосовувались під час складання фінансових звітів є історична (первісна) собівартість.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність складена в тисячах гривень без десяткових знаків.

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

Основні засоби

Основний засіб визнається, якщо :

а) Товариство утримує його з метою використання у процесі діяльності або постачання товарів, надання послуг або для здійснення адміністративних функцій;

б) передбачається його використання протягом більше одного року;

в) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання;

г) його собівартість можна достовірно оцінити;

Класифікація груп основних засобів та мінімальні строки їх амортизації:

- | | |
|--|--------------------|
| 1. Будинку, споруди та передавальні пристрої | від 10 до 20 років |
| 2. Машина та обладнання | від 2 до 5 років |
| 3. Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 6 роки |
| 4. Інші основні засоби | 12 років |

При придбанні основні засоби первісно оцінюються за собівартістю. Після первинного визнання основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нараховується як зменшення вартості активів до їх оціночної залишкової вартості, якщо така існує, протягом усього очікуваного строку корисного використання. Нарахування амортизації починається, коли активи готові до їх цільового використання.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Витрати на ремонт та утримання основних засобів відображаються по мірі їх понесення.

Припинення визнання основних засобів відбувається, якщо вони:

- непридатні для використання внаслідок фізичного та морального зносу;
- знищені (виявлені в результаті інвентаризації як нестача, у разі якщо конкретні винуватці не встановлені);
- морально застарілі чи фізично зношені.

Рішення про вибуття основних засобів на підставі наданих постійно діючою комісією документів приймається Керівництвом Товариства. Визнання об'єкту основних засобів припиняється після його вибуття. Будь-які прибутки або збитки, які виникають у зв'язку із припиненням визнання активу (розраховані як різниця між чистими надходженнями від вибуття активу та його балансовою вартістю) включаються до Звіту про сукупні доходи за рік, в якому відбулось припинення визнання об'єкту.

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю за вирахуванням можливого знецінення. Незавершене будівництво не підлягає амортизації до моменту введення в експлуатацію.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив визнається, якщо:

- а) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства; та
- б) собівартість активу можна достовірно оцінити.

Нематеріальні активи включають придбане Товариством програмне забезпечення, що використовується для надання послуг та адміністрування. Облік здійснюється на основі історичної вартості. Після первинного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

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

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

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Позики та дебіторська заборгованість

Дана категорія фінансових активів не є похідними фінансовими інструментами, має фіксований термін погашення.

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує можливість одержання підприємством майбутніх економічних вигід і може бути вірогідно визначена її сума. Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Під час первинного визнання фінансового активу він оцінюється за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, наданої або отриманої за нього.

Кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на банківських рахунках та готівку.

Для цілей звіту про рух грошових коштів кошти включають гроші в касі, на поточних рахунках у банку, короткострокові високоліквідні вкладення, які можуть бути конвертовані в певну суму грошей і які не є чутливими до істотних ризиків зміни вартості.

Кредиторська заборгованість

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

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

Доходи і витрати

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Товариство отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути вірогідно визначені, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Товариства). Доходи оцінюються за справедливою вартістю винагороди, отриманої або такої, що підлягає отриманню, за вирахуванням податків з продажу.

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

Оподаткування та податкове законодавство

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

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

Протягом 2016 року ставка податку на прибуток складала 18 %.

В Україні існують також інші податки, які Товариство сплачує в процесі своєї діяльності. Ці податки включені до складу операційних витрат.

Через наявність у податковому законодавстві норм, що допускають неоднозначне тлумачення, а також з огляду на сформовану в умовах загальної нестабільності практику непередбаченої оцінки податковими органами фактів господарської діяльності, у тому числі непередбаченого віднесення дій підприємств до тих або інших їх видів при відсутності нормативних критеріїв для цього, оцінка керівництвом фактів господарської діяльності Товариства може не збігатися з інтерпретацією цих фактів податковими органами.

Якщо яка-небудь операція буде оскаржена податковими органами, Товариству можуть бути нарахувані суми податків, а також можливі штрафи і пені. Період, протягом якого податкові органи можуть здійснити перевірку, становить три роки.

Забезпечення

Забезпечення відображаються у випадках, коли Товариство має конструктивне зобов'язання, яке виникло в результаті минулих подій, є ймовірність відтоку ресурсів, необхідних для виконання зобов'язання та його сума може бути надійно оцінена. Забезпечення не створюються для покриття майбутніх збитків.

Примітка 3 Доходи і витрати**Виручка від реалізації**

Операційний дохід Товариства за звітний і попередній періоди формувався в основному за рахунок діяльності, пов'язаної з наданням кредитів за рахунок власних коштів.

Операційний дохід

	Рік, що закінчився 31 грудня 2016	Рік, що закінчився 31 грудня 2015
Дохід від надання кредитів	216	
Всього	216	

Інші операційні доходи

	Рік, що закінчився 31 грудня 2016	Рік, що закінчився 31 грудня 2015
Дохід від нарахування процентів на залишки коштів на поточних рахунках	10	0
Всього	10	0

Адміністративні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2016	Рік, що закінчився 31 грудня 2015
Витрати на оплату праці	109	
Витрати на соціальне страхування	23	
Амортизація	9	
Матеріальні витрати	7	
Професійні послуги		
Інші операційні витрати	64	
Всього	212	

Примітка 4 Основні засоби

	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Всього
На 31 грудня 2015			
Первісна (переоцінена) вартість			
Накопичена амортизація та знецінення			
Балансова вартість			
Зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року			
Надходження	51		51
Вибуття			
Амортизація	4		4
На 31 грудня 2016			
Первісна (переоцінена) вартість	51		51
Накопичена амортизація та знецінення	4		4
Балансова вартість	47		47

Примітка 5 Нематеріальні активи

Первісна вартість на початок року	
Накопичена амортизація на початок року	
Балансова вартість на початок року	
Зміни балансової вартості за рік, що закінчився	
Надходження	14
Вибуття	
Амортизація	6
Первісна вартість на кінець року	14
Накопичена амортизація на кінець року	6
Балансова вартість на кінець року	8

Примітка 6 Дебіторська заборгованість**Довгострокова дебіторська заборгованість**

Довгострокової дебіторської заборгованості в звітному періоді немає.

Поточна дебіторська заборгованість та інші оборотні активи

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Заборгованість за авансами виданими	53	
Заборгованість за наданими послугами		
Інша поточна дебіторська заборгованість (за отриманими вексями)		
Інша поточна дебіторська заборгованість (за виданими кредитами)		
Всього	53	

Примітка 7 Грошові кошти

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Грошові кошти в національній валюті на банківських рахунках	2917	
Всього	2917	

Примітка 8 Власний капітал**Статутний капітал**

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Статутний капітал	3000	
Всього	3000	

Резервний капітал

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Резервний фонд		
Всього		

Нерозподілений прибуток

За результатами діяльності Товариства в 2016 році отримано прибуток, його розподіл буде визначено після чергового засідання Зборів учасників Товариства.

Примітка 9 Поточні зобов'язання та забезпечення

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
<i>Поточна кредиторська заборгованість</i> - Податок на прибуток до сплати та інші податки, що сплачуються до бюджету	2	
- <i>Поточна кредиторська заборгованість</i> за товари, роботи, послуги	11	
- <i>Поточна кредиторська заборгованість</i> за розрахунками з учасниками		
<i>Поточні забезпечення</i> - Витрати на формування резерву відпусток		
Всього	13	

Примітка 10 Операції з пов'язаними сторонами

На 31 грудня 2016 компанія мала такі пов'язані сторони:

- керівництво у складі: Генеральний директор Жили Надії Михайлівна

Суттєвих операцій з пов'язаною стороною протягом 2016 року не було.

- засновник Товариства: ТОВ «АП.МІ Технолоджіз» частка участі 100 %.

Суттєвих операцій з пов'язаною стороною протягом 2016 року не було.

Примітка 11 Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

Балансову вартість фінансових активів і зобов'язань Товариства, визнаних на дату звітності звітних періодів, можна розподілити за категоріями таким чином:

	31 грудня 2016	31 грудня 2015
Оборотні активи		
Торговельна дебіторська заборгованість, чиста	53	
- Фінансові інвестиції		
Грошові кошти та їх еквіваленти	2917	
Інші фінансові активи (видані кредити)		
Всього	2970	
Короткострокові зобов'язання	-	

Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом	2	
Поточна заборгованість за розрахунками з учасниками		
Торговельна кредиторська заборгованість:	11	
Поточна забезпечення з виплат персоналу		
Всього	13	

Примітка 12 Безперервність діяльності

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності. Згідно з цим припущенням Товариство розглядається як таке, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися, припиняти діяльність або шукати захисту від кредиторів згідно із законами або нормативними актами. Відповідно, активи й зобов'язання обліковуються на тій підставі, що суб'єкт господарювання буде здатним продати свої активи й погасити свої зобов'язання за умови звичайної діяльності.

Примітка 13 Події після дати балансу

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

Генеральний директор

Жила Н. М.

Головний бухгалтер

Добровольська І. О.