



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Код 21357002, 20300, Умань, вул.. Успенська, 184, к. 6, т.+38 050 312 72 82
п/р 26001878917033 в ПАТ «УкрСиббанк», МФО 351005
<https://auditmonolit.com.ua> E-mail: info@monolit-elita.com.ua
В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

**Звіт
незалежного аудитора
(Аудиторський висновок)**

**щодо фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Фінансова компанія «ВАП-КАПІТАЛ»**

за 2018 рік

Адресат:

Власникам та керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ВАП-КАПІТАЛ», для подання до:

- Національного Банку України,
- Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

м. Київ, 2018 рік

1. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ВАП-КАПІТАЛ», (ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ», код 38315548), що складається з звіту про фінансовий станом на 31 грудня 2018 р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі й звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, який складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» на 31 грудня 2018р., та її фінансові результати і грошові потоки за 2018 рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2016-2017рр., («МСА»), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.05.2018 року, для використання до завдань з 1 липня 2018 року й які викладені на сайті.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашему звіті.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на *Примітку 5*. Україна знаходиться в складній економічній ситуації, яка ускладнена подіями на сході України, визнанням тимчасово окупованими територіями окремих районів Донецької і Луганської областей, Криму. Бажана стабілізація в Україні значною мірою залежатиме від політичних сил, результатів президентських та парламентських виборів, від дій уряду, спрямованих на вирішення військового конфлікту, реформування фінансової,

адміністративної, фіiscalnoї та правової систем країни. Вплив всіх цих питань на ділове середовище в Україні, а також їх остаточне врегулювання неможливо вірогідно передбачити, але вони можуть мати негативний вплив на стабільність економічного середовища та операційну діяльність товариства. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ми звертаємо увагу на те, що фінансову звітність ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ», що подавалась до державних органів, складено за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом МФУ від 07.02.2013 р. № 73, з урахуванням вимог МСФЗ, які застосовуються щодо періоду, який закінчується 31.12.2018 р. Наша думка з цього приводу не модифікована.

Звертаємо увагу на *Примітку 2.1*. Ми звертаємо увагу на те, згідно з параграфом 38 МСБО 1, у фінансовій звітності за поточний період має надати порівняльну інформацію за попередній звітний період щодо всіх сум, наведених у фінансовій звітності поточного періоду.

Порівняльні дані щодо власного капітулу не передбачені встановленими формами, тому надаються окремою формою за попередній період (2017 рік). Наша думка з цього приводу не модифікована

Даний Аудиторський висновок, складений для оприлюднення та надання Національному банку України й Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг й не може бути використаний для інших цілей.

Інші питання

Аудит фінансової звітності ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31.12.2017 року, було виконано нашою компанією, ми висловили Думку без застереження щодо цих звітів 9 березня 2018р.

Аудит фінансової звітності товариства за 2018 рік іншою аудиторською компанією, або для інших цілей не проводився.

ТОВ «АФ «Моноліт» було призначено для виконання завдання з обов'язкового аудиту за 2018рік директором товариства 07 грудня 2018 року, згідно з повноваженнями, наданими йому засновниками ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ». Загальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності товариства склала 101 годину.

Інша інформація

Керівництво ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора є інформацією, яка не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Ми ознайомились з двома видами іншої інформації, яку керівництво фінансової компанії на момент проведення аудиту підготувало й надало до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та до Національного банку України.

1. Інша інформація складається з Звітних даних за 2018 рік, які подані до Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг, й підготовлені та надані згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» затвердженого Розпорядженням від 26.09.2017р. N 3840, в редакції з 23.11.2018 року.

Ми ознайомились з іншою інформацією, яку керівництво фінансової компанії на момент проведення аудиту підготувало й надало до Нацкомфінпослуг.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» за 2018 рік.

Інша інформація складається з річних звітних даних товариства за 2018 рік, які містяться окрім фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включені до річних звітів товариства й поданих до Національної комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг, їй містить:

- Титульний аркуш, (Додаток 6),
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, (Додаток 7),
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу, (Додаток 9),
- Інформація, щодо структури основного капіталу фінансової установи (Додаток 14), їй не охоплена нашим звітом незалежного аудитора щодо неї.

Посилання на Додатки в переліку звітних даних відповідають № Додатків до вказаного Порядку.

Нашою відповіальністю є ознайомлення та розгляд річних звітних даних та звітування щодо річних звітних даних фінансової компанії ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ».

Нами досліджено відповідність складених та поданих річних звітних даних ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» за 2018 рік, які були подані до Національної комісії що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг у складі звітності товариства за 2018 рік.

Відповіальність за складання, повноту й достовірність звітних даних у складі звітності несе управлінський персонал товариства.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з проведеним аудиту фінансової звітності нашою відповіальністю є ознайомитися з іншою інформацією. Ми розглянули, чи існує суттєва невідповідність між цією іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

У звітних даних за 2018 рік фінансової компанії ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» ми не виявили суттєвої невідповідності між цією іншою інформацією й фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

2. Інша інформація складається з документів, які подані фінансовою компанією до Національного банку України до 1 лютого 2019 року, щодо структури власності небанківської фінансової установи, складені за формою, наведеною в додатках до положень, затверджених Постановою НБУ від 09.08.2002 № 297, з змінами, (в Додатках 7, 8, 9, та схеми); та Постановою Правління Національного банку України від 17.08.2017 № 80, станом на 21.01.2019 року, (в Додатках 5, 6, 7, та схеми), а саме:

- повідомлення про подання відомостей про структуру власності небанківської фінансової установи,
- відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності небанківської фінансової установи, станом на 1 січня 2019 року,
- відомості про власників істотної участі в небанківській фінансовій установі, станом на 1 січня 2019 року,
- схеми.

Відповіальність за складання, повноту й достовірність вказаної іншої інформації несе управлінський персонал товариства.

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

У зв'язку з проведеним аудиту фінансової звітності нашою відповіальністю є ознайомитися з іншою інформацією.

Ми розглянули, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає

такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, а саме, суттевого викривлення цієї іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

Відповіальність керівництва товариства за фінансову звітність

Керівництво товариства несе відповіальність за складання і достовірне подання фінансової звітності за 2018 рік, відповідно до застосованої концептуальної основи загального призначення МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку керівництво визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповіальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку. Керівництво стверджує, що воно не планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, та не має інших реальних альтернатив цьому.

В товаристві керівництво несе відповіальність й за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповіальними посадовими особами, за весь період що перевіряється, був керівник товариства - директор та головний бухгалтер. В період перевірки посадовими особами є директор, Медведєв Антон Олегович, з 16.08.2016р., (згідно Статуту, на підставі Протоколу Загальних зборів учасників № 20 від 15.08.16р. з правом підпису) та головний бухгалтер Слюсар Наталія Олександрівна (з 01.03.2017 року).

Відповіальність аудитора за аudit фінансової звітності

Нашиими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттевого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аudit, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттеве викривлення, якщо воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аudit відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених керівництвом;

• доходимо висновку щодо прийнятності використання керівництвом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наши висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

• оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та подій, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

2. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних документів

Виконуючи аудит ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» ми враховували вимоги Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258, зі змінами та доповненнями; Закону України від 16.07.1999р. № 996-XIV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III з змінами; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII в редакції 24.11.2018році; інших законодавчих актів України.

При проведенні аудиту ми враховували вимоги передбачені «Положенням про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій» затвердженим Постановою НБУ від 09.08.2002 № 297, в редакції від 08.02.2019 року, та «Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків», затвердженого постановою Правління Національного банку Україні №80 від 17.08.2017 р., станом на 21.01.2019році.

При проведенні аудиту ми враховували вимоги Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням від 26 лютого 2019 року № 257, та інших вимог регулятора.

Діяльність фінансової установи ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ», як фінансової компанії, здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства. Для ведення своєї основної діяльності, відповідно до видів фінансових послуг, які вона має право здійснювати згідно отриманих ліцензій, компанія використовує Правила та примірні Договори, які розроблені й затверджені відповідно до законодавчих змін та вимог регулятора. Товариство веде облік договорів.

Провадження господарської діяльності товариством ведеться по місцю юридичної реєстрації фінансової установи та за місцями знаходження зареєстрованих, в відповідності діючому законодавству, операційних кас. Місцезнаходження товариства в 2018 році не змінилось. ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» не має відокремлених підрозділів.

ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» надає фінансові послуги згідно отриманих ліцензій, а саме: факторинг, переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, здійснення валютних операцій.

В 2018 році компанія внесла зміни до Правил, підтверджених Свідоцтвом міжнародної платіжної системи "MOSST Payments" виданим 16.06.2015 року за № 24, та отримала від НБУ Свідоцтво про узгодження змін до правил платіжної системи № 24/2 від 03.08.2018 р.

Фінансова компанія, згідно затверджених НКФП Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, отримала Ліцензію на надання послуг з факторингу, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3003 від 04.07.2017.

ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» отримала Генеральну валютну ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій від 26.09.2017 р. за № 207.

ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» в 2018 році надавала фінансові послуги, а саме, переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, згідно ліцензії НБУ №9/1, на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 30.11.2016, виданій Національним банком України. Джерелом фінансування діяльності були власні кошти, кредитними коштами фінансова компанія не користувалась.

Дотримання товариством вимог законодавства щодо формування/зміни статутного/пайового капіталу товариства та обов'язкових критеріїв достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу.

В 2018 році в ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ», не відбулося зміни в учасниках товариства та їх частках в статутному капіталі. Розмір статутного капіталу не змінився. Статутний капітал на початок звітного періоду був повністю сплачений.

Останні зміни в статутному капіталі були (Протокол №9 від 14.08.2017 р.) щодо рішення про перерозподіл часток в статутному капіталі товариства. Учасником Товариства стала фізична особа, Пуля Євген Валерійович, та залишилась юридична особа згідно законодавства України – Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВИЙ ХОЛДИНГ «ТЕРМІНАЛ-П», код ЕДРПОУ 40574133.

Частки в статутному капіталі Товариства розподіляються наступним чином:

- ТОВ «ФІНАНСОВИЙ ХОЛДИНГ «ТЕРМІНАЛ-П» відповідно до свого вкладу володіє часткою в розмірі 29997000,00 (двадцять дев'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто сім тисяч) гривень 00 коп., що складає 99,00% статутного капіталу Товариства.

- Пуля Євген Валерійович, відповідно до свого вкладу володіє часткою в розмірі 3 000,00 (три тисячі) гривень 00 коп., що складає 1,00% статутного капіталу Товариства

ТОВ «ФІНАНСОВИЙ ХОЛДИНГ «ТЕРМІНАЛ-П» набуло істотної участі у ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» в 2016 році, про що прийнято Розпорядження НКФП №1913 від 11.08.2016 року.

Відповідно Статуту товариства, діючому на дату балансу та на дату звіту аудитора, для забезпечення своєї діяльності Товариство за рахунок вкладів Учасника створило статутний капітал у розмірі 30 000 000,00 (тридцять мільйонів) гривень 00 коп. Статутний капітал Товариства сформовано виключно в грошових коштах. Розмір статутного капіталу відповідає установчим документам.

Кінцевим вигодо одержувачем є фізична особа, Пуля Євген Валерійович, що зареєстрований: Україна, 73000, м. Херсон, вул.. І.Кулика, 114Е, кв.13.

На вимогу ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-ІІІ, з змінами та доповненнями, статутний капітал, що повністю оплачений в попередніх звітних періодах, сплачений грошима та розміщений на банківських рахунках комерційних банків, які є юридичними особами за законодавством України.

На дату аудиторського висновку ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» є юридичною особою, що зареєстрована згідно з вимог законодавства як фінансова установа, а саме, як фінансова компанія, та має сплачений статутний капітал виключно в грошовій формі як при формуванні так і при збільшенні статутного капіталу; статутний капітал не сплачувався майном.

Для формування статутного капіталу товариства не використовувались бюджетні кошти, майно державних (комунальних) підприємств, яке відповідно до закону (рішення органу місцевого самоврядування) не підлягає приватизації, та майно, що перебуває в оперативному управлінні бюджетних установ.

Для формування статутного капіталу товариства не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу.

Частка статутного капіталу, що належить державі, відсутня.

Частка статутного капіталу, що належить нерезидентам, відсутня.

Розмір власного капіталу небанківської фінансової установи ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» відповідає вимогам, установленим уповноваженим органом, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а саме, при вимозі п.1 розділ 11 «Положення про державний реєстр фінансових установ», становити не менше ніж 5 млн. грн. для заявників, які планують надавати два та більше видів фінансових послуг, фактично становить на 31 грудня 2018 року 31648 тис. грн.

Юридична особа та юридичні й фізичні особи, учасники товариства, власник істотної участі та кінцевий бенефіціар не є резидентами держав-агресорів.

Ні керівництво товариства, ні учасники й кінцевий бенефіціарний власник не зареєстровані в переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та переліку населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення.

Під час перевірки не встановлено активів фінансової компанії які, знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

Розрахункова вартість чистих активів ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» на кінець 2017 року становила 31290 тис грн., на кінець 2018 року становить 31648 тис грн., що значно перевищує розмір статутного капіталу.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України "Про господарські товариства", діючої в звітному періоді й Статуту, товариство має створювати резервний капітал. Резервний капітал на 31 грудня 2018 року створено в розмірі 95 тис грн..

Власний капітал ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» на звітну дату становить 31648 тис грн., в 2018 році товариство отримало прибуток в сумі 893 тис грн.

На дату балансу майно товариства не знаходиться в заставі чи під забороною відчуження, не внесено до Єдиного державного реєстру заборон відчуження об'єктів нерухомого майна.

Товариство здійснює діяльність в умовах фінансової нестабільності, з метою визначення впливу існуючих ризиків та їх зменшення управлінський персонал оцінює кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Управління ризиками відбувається на основі розуміння причин виникнення ризиків, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів товариства та застосування інструментів щодо його пом'якшення.

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Згідно з вимогами «Положення про розкриття фінансовими установами інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних про фінансові установи та на веб-сайтах (веб-сторінках) фінансових установ», затвердженого Розпорядженням № 825 від 24.05.2016 року, з змінами, товариство розкриває законодавчо визначену інформацію на власному веб-сайті, визначену частиною четвертою статті 12⁻¹ Закону України "Про фінансові послуги та державне

регулювання ринків фінансових послуг". Інформація, розміщена фінансовою компанією на кінець звітного року була актуальною. Для користувачів сайту компанії інформація доступна за останні 3 роки, відповідно до вимог законодавства. Правила провадження основних видів діяльності розміщені на сайті компанії.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Аудитори не виявили недотримання фінансовою установою вимог Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

Приміщення операційних кас, в яких здійснюється фінансовою установою обслуговування клієнтів, за твердженням керівництва, є доступні для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Компанія планує в найближчий час залучити експерта з технічного обстеження будівель та споруд.

На 31 грудня 2018 року компанія має 6 підрозділів (операційних кас), в т.ч. одна каса за адресою офісу компанії.

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Відповідно до частини першої статті 15¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та враховуючи «Порядок проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах», затверджений Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України від 05.06.2014 № 1772, для проведення внутрішнього аудиту товариства, протоколом обов'язки з проведення внутрішнього аудиту (контролю) покладені на окрему посадову особу. Затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту, план роботи.

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

Аудитори не виявили порушень в дотриманні фінансовою установою обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених Нацкомфінпослуг, в тому числі, згідно Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням від 08.07.2004 N 1515.

Щодо інших вимог.

В ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» відсутні фінансові інвестиції в капіталі ключових учасників у її структурі власності, сумарний розмір яких перевищує 25% власного капіталу небанківської фінансової установи.

Аудитори не виявили наявності суттєвих порушень фінансових зобов'язань протягом звітного 2018 року, щодо будь-якого банку або іншої юридичної чи фізичної особи, а саме: невиконання або неналежне виконання зобов'язання фінансового характеру, сума якого перевищує 300 тисяч гривень (або еквівалент цієї суми в іноземній валюті), а строк прострочення виконання зобов'язання фінансового характеру перевищує 90 календарних днів.

Ми не виявили випадків застосування санкцій до компанії з боку іноземних держав, міждержавних об'єднань, міжнародних організацій чи України. При продовженні співпраці з клієнтом ми провели передбачені процедури по фінансовому моніторингу, в тому числі ідентифікацію та верифікацію клієнта, й порушень не виявили.

Фінансова компанія має можливість зберігання грошових коштів і документів з дотриманням необхідних засобів безпеки. Операцій з готівкою в звітному році проводились

згідно внутрішніх розроблених положень, не дотримання законодавства щодо готікових розрахунків, установлених Постановами НБУ, аудиторами не виявлено.

Посадові особи товариства, а саме, директор товариства та головний бухгалтер, на виконання Розпорядження Нацкомфінпослуг №1590 від 13.07.2004 року, проходили навчання за програмою підвищення кваліфікації керівників та головних бухгалтерів та отримали Свідоцтва про складання екзамену.

В 2018 році до Товариства не застосувались заходи впливу Нацкомфінпослуг, відповідно на кінець звітного періоду відсутні зафіксовані порушення й відсутні не усунуті порушення на звітну дату.

Діяльність з обміну валют. ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» має Генеральну валютну ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій й зобов'язана дотримуватись визначених для ліцензіата вимог, зокрема щодо фінансового стану, передбачених «Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій» затвердженим Постановою НБУ від 09.08.2002 № 297, з змінами. Згідно вимог до власного капіталу фінансова установа, що отримання генеральної ліцензії повинне протягом строку дії генеральної ліцензії забезпечити наявність мінімального власного капіталу, встановленого положенням. Розмір власного капіталу на кінець звітного періоду склав 31648 тисяч грн., що перевищує визначений мінімальний розмір для небанківських фінансових установ, що мають не більше 50 структурних підрозділів з обміну валют, встановлений у сумі 5 мільйонів гривень. Власний капітал перевищував встановлений рівень на протязі всього 2018 року, й є достатнім для здійснення діяльності з надання будь-яких фінансових послуг, що передбачають залучення фінансових активів від фізичних осіб.

ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» та її посадові особи відповідають вимогам до ділової репутації небанківської фінансової установи, її керівників та власників істотної участі, в тому числі, в компанії відсутні суттєві порушення *фінансових зобов'язань* протягом 2018 року (в розумінні трактувань Постанов 80 та 297).

ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ», як небанківська фінансова установа, яка отримала генеральну валютну ліцензію та ліцензію на переказ коштів та обмін валют, подала вчасно, до 01 лютого, та в повному обсязі, до Національного банку, станом на 01 січня 2019 року передбачені документи про структуру власності компанії. Аудитори вважають, що структура власності фінансової компанії щодо прозорості відповідає вимогам регулятора що даного виду діяльності й достатньо повно й своєчасно розкрита в поданих документах.

За 2018 рік ми не виявили застосування до фінансової компанії заходів впливу (*фінансові санкції*) від НБУ за порушення законодавства України під час дії генеральної ліцензії на обмін валют. Під час поточних перевірок працівниками НБУ кас обміну валют були виявлені окремі порушення. На отримані приписи були своєчасно надані відповіді. У всіх структурних підрозділах встановлені зареєстровані РРО.

Щодо діяльності з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків. ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» в 2018 році надавала фінансові послуги згідно ліцензії НБУ №9/1, на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 30.11.2016, виданій Національним банком України й зобов'язана дотримуватись вимог «Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 17.08.2017 № 80, з змінами. Розмір власного капіталу небанківської фінансової установи, що займається переказом коштів у національній валюті без відкриття рахунків відповідає вимогам, установленим уповноваженим органом, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, щодо розміру власного капіталу фінансової компанії, що надає два та більше видів фінансових послуг.

До товариства не застосувались фінансові заходи впливу за порушення законодавства України, що регулює здійснення переказу коштів. За результатами планової перевірки з питань діяльності платіжних систем та переказу коштів, проведеної в серпні 2018 року були встановлені окремі порушення, на усунення яких підприємству надана письмова вимога після дати балансу. Товариство в встановлені терміни надало Звіт про виконання плану заходів щодо усунення порушень.

Нарахування заробітної плати персоналу товариства в 2018 році відбувалось відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації та інші додаткові виплати керівництву фінансової компанії, іншому управлінському персоналу не здійснювались. Резерви забезпечення майбутніх витрат і платежів пов'язаних з оплатою праці нараховувались. Пенсійні програми для працівників товариство не використовує.

Товариство є платником податку на прибуток за основною ставкою та не платником ПДВ. Податкова звітність на протязі року подана в повному обсязі та згідно встановлених термінів. ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» не має на кінець 2018 року погоджених та не сплачених вчасно зобов'язань зі сплати податків та зборів. Податковий облік на предмет повноти й достовірності не перевірявся.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контролюваних товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено в бухгалтерському обліку і звітності коректно, відповідно до облікової політики.

Доходи в фінансовій звітності товариства визначаються в момент надання фінансових послуг. Відображення доходів та витрат в бухгалтерському обліку здійснюється на підставі первинних бухгалтерських документів, складених та оформлені так, як це передбачено вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Надана в фінансовому звіті інформація дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів, зобов'язань, власного капіталу та результати діяльності суб'єкта перевірки.

Фахівець з питань фінансового моніторингу, дотримуючись вимог Державної служби фінансового моніторингу України, пройшов підвищення кваліфікації працівників та керівників підрозділів фінансових установ, відповідальних за проведення фінансового моніторингу, й отримав свідоцтво.

Події після дати балансу. Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу фінансової компанії й до дати нашого звіту, які не були відображені у фінансової звітності за 2018р., та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану фінансової компанії за результатами на 31 грудня 2018року. Після завершення звітного року відбулася документальна планова війзна перевірка товариства Головним управлінням Державної фіскальної служби у м. Києві. В результаті перевірки 25.02.2019 року підприємству надані повідомлення - рішення стосовно порушень в основному в 2015 – 2016 роках, з якими товариство не погодилося й в установлений термін оскаржило до Державна фіскальна служба України. ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» вважає, що контролюючий орган прийняв зазначені податкові повідомлення-рішення в порушення норм податкового законодавства, й має надію на їх відміну.

Операції, що проводились з пов'язаними особами в обліку фінансової компанії відображені вірно. Аудитори не виявили операцій з пов'язаними особами в 2018 році, що виходять за рамки основної діяльності товариства. Операції з пов'язаними сторонами здійснюються на умовах, еквівалентних умовам, що домінують в операціях між незалежними сторонами. Інформації щодо пов'язаних сторін розкрита в Примітці 7.

Керуючись принципом професійного скептицизму та відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», ми не виявили, що фінансові звіти в цілому містять суттєві викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Резервів під судові розгляди на кінець року товариство не створювало.

Ми розглянули діяльність фінансової компанії на відповідність показникам нормативів, установленим для фінансових компаній чинним законодавством, нормативами Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та Національного банку України за 2018 рік й суттєвих розбіжностей не виявили.

Інші питання

Основні відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ВАП-КАПІТАЛ»:

1. Повне та коротке найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ВАП-КАПІТАЛ", ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» http://mosst.com
2. Код ЄДРПОУ	38315548
3. Місцезнаходження	01021, м. Київ, КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 7
4. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	08.08.2012 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР , 1 068 102 0000 029846
5. Дата та номер запису про взяття на облік, назва та ідентифікаційні коди органів статистики, Міндоходів, Пенсійного фонду України, в яких юридична особа перебуває на обліку:	09.08.2012, Головне управління регіональної статистики, 21680000; 10.08.2012;, № взяття на облік 233499, ДПІ Печерському районі ГУ ДФС у м. Києві, код органу 39669867 (дані про взяття на облік як платника податків) 09.08.2012, № взяття на облік 0338720, ДПІ Печерському районі ГУ ДФС у м. Києві, код органу 39669867 (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску)
6. Остання (нова) редакція Статуту	Зареєстровано 14.08.2017р. на основі Протоколу загальних зборів № 09 від 14.08.2017 року
- розмір зареєстрованого статутного капіталу на дату аудиторського висновку, грн..	30 000 000,00 (тридцять мільйонів гривень 00 коп.)
7. Основні види діяльності за КВЕД- 2010	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; (<i>переказ коштів</i>); Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у (<i>факторинг</i>); Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах; (<i>обмін валют</i>).
8. Чисельність працівників на звітну дату, осіб	15
9. Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, реєстраційний номер 13102757, серія та номер свідоцтва ФК № 349, дата видачі – 25 жовтня 2012 року. Зареєстровано відповідно до Розпорядження Комісії № 1885 від 25 жовтня 2012 року.
10. Код фінансової установи	13
11. Наявність ліцензій, дозволів, діючих в 2017 році	Ліцензія Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, видана 27.05.2014 року за № 9; видана 30.11.2016 року за № 9/1; Свідоцтво внутрішньодержавної платіжної системи " <u>MOSST Payments</u> " видане 16.06.2015 року за № 24, та 09.03.2017 року за № 24/1; та Свідоцтва про узгодження змін до правил платіжної системи №24/2 від 03.08.2018. Генеральна валютна ліцензія Національного банку України на здійснення валютних операцій від 26.09.2017 р. № 207; Ліцензія на надання послуг з факторингу, згідно Розпорядження Національної комісії, що здійснює

	державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3003 від 04.07.2017;
12.Учасники фінансової установи	<p>1.Юридична особа, резидент, ТОВ "ФІНАНСОВИЙ ХОЛДІНГ "ТЕРМІНАЛ-П", Код ЄДРПОУ: 40574133 Адреса: 01135, м. Київ, Шевченківський район, вул.. ЗОЛОТОУСТІВСЬКА, буд. 10-12, офіс 89 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 29997000,00, розмір частки становить 99,99%</p> <p>2. Фізично особа, резидент, Пуля Євген Валерійович, м. Київ, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 3000,00, розмір частки становить 0,01% Кінцевий бенефіціарний власник Пуля Євген Валерійович</p>
13. Наявність відокремлених структурних підрозділів	відсутні

*Основні відомості
про аудиторську фірму*

1. Назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт» ТОВ «АФ «Моноліт», https://auditmonolit.com.ua
2. Код ЄДРПОУ	21357002
3. Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців	09 червня 1998 року, запис про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР № 1 025 120 0000 000467
4. Юр. адреса Місцезнаходження	20300, м. Умань, вул. Успенська, 184, к. 6 04212, м. Київ, просп.. Г.Сталінграду, 27, 2 пов.
5. к. тел., ел. адреса.	+38 050 312 72 82; info@monolit-elita.com.ua
6. Основний вид діяльності	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
7. Номери реєстрації аудиторів фірми у Реєстрі аудиторів (з 10.2018 року)	100545, 100546, 100547, 100548, 100549
8. Свідоцтво АПУ	про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 001943 від 26.01.2001 року,
9. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (з 10.2018 року)	№ 1943, включено в Розділ 3 Реєстру: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»
10. Наявність Свідоцтва про відповідність системи контролю якості	Фірма визнана такою, що пройшла перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, свідоцтво № 0782, згідно рішення АПУ від 31 травня 2018 року за № 360/4, дійсне до 31.12.2023 року
11. Спеціально визначений суб'єкт первинного фінансового моніторингу	Зареєстровано, від 27.10.2016 року, отримано обліковий ідентифікатор.

Висновок складено у п'яти примірниках, один з яких лишається у Виконавця, а чотири передаються Замовнику.

Додатки:

1. Фінансова звітність ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» за 2018 рік:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік;
- Звіт про власний капітал за 2018 та 2017 рік;
- Примітки до річної фінансової звітності в т.ч. розкриття, стислий виклад суттєвих облікових політик та загальна інформація (Річний фінансовий звіт).

2. Річні звітні дані ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» до Нацкомфінпослуг за 4 квартал, 2018 рік.

- Титульний аркуш, (Додаток 6),
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, (Додаток 7),
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу, (Додаток 9),
- Інформація, щодо структури основного капіталу фінансової установи (Додаток 14).

3. Документи, що підтверджують, що ТОВ «АФ «Моноліт» має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності небанківських фінансових установ.

- Свідоцтво Аудиторської палати України про відповідність системи контролю якості, за № 0782, дійсне до 31.12.2023 року.

- Довідка від ТОВ «АФ «Моноліт» про включення в Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, відповідно до вимог ЗУ «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Розділ 3.

Підпис від імені аудиторської фірми:

аудитор,

директор ТОВ «АФ «Моноліт»:



Безуглова Наталія Іванівна

(Сертифікат А 003025,

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів - 100545)

Адреса ТОВ «АФ «Моноліт»:

(Свідоцтво № 001943 від 26.01.2001 р., про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів. Номер реєстрації у Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності - 1943)

Україна, 20300,

м. Умань, Черкаської обл.,
вул. Успенська, 184, к. 6.

Дата звіту аудитора:

15 квітня 2019 року

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

		КОДИ
Підприємство	ТОВ "ФК "ВАЛ-КАПІТАЛ"	Дата (рік, місяць, число)
Територія	01021 м.Київ, КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 7	за ЄДРПОУ
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ
Вид економічної діяльності	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), и. в. і. у.	за КОПФГ
Середня кількість працівників	15	за КВЕД
Адреса, телефон	01021 м.Київ, КЛОВСЬКИЙ УЗВІЗ, будинок 7	2287273

Одниниця 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 положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2018 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	30 474	13 974
первинна вартість	1001	30 887	15 416
накопичена амортизація	1002	413	1 442
Незавершенні капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	177	122
первинна вартість	1011	236	250
знос	1012	59	128
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	19 079	19 079
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізіційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	49 730	33 175
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	519	-
з бюджетом	1135	11	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	186	136
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та іх еквіваленти	1165	85	2 790
Готівка	1166	24	2 409
Рахунки в банках	1167	33	95
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
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	802	2 926
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи видуття	1200	-	-
Баланс	1300	50 532	36 101

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	30 000	30 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	5 083	4 548
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	50	95
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-3 843	-2 995
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	31 290	31 648
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:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
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	18 077	360
розрахунками з бюджетом	1620	-	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	32
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	8	4
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховим діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	43	65
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 114	3 988
Усього за розділом III	1695	19 242	4 453
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами видуття			
V. Інша партість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	50 532	36 101

МЕДВЕДСВ АНТОН ОЛЕГОВИЧ

Слюсар Наталя Олександровна

Керівник



Фінансова звітність перевірена
та підтверджена
ТОВ «АФ «МОНОПОЛІТ»
Директор: Безуглова Н.І.



Інформація надана в електронному центральному організм-виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ТОВ "ФК "ВАП-КАПІТАЛ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
		38315548

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік 2018

р.

Додаткові дані:

КВЕД

64.99

Форма N2 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	147	25
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(946)	(130)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	(799)	(105)
Дохід (збитки) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (збитки) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	6 354	573
у тому числі:			
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(2 882)	(3 989)
Витрати на збут	2150	(-)	(41)
Інші операційні витрати	2180	(1 780)	(2 432)
у тому числі:			
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	893	-
збиток	2195	(-)	(5 994)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	4
Інші доходи	2240	-	19 120
у тому числі:			
дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(17 469)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	893	-
збиток	2295	(-)	(4 339)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	893	-
збиток	2355	(-)	(4 339)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (ущінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (ущінка) 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	893	-4 339

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	10	73
Витрати на оплату праці	2505	646	1 420
Відрахування на соціальні заходи	2510	124	286
Амортизація	2515	840	330
Інші операційні витрати	2520	3 042	4 353
Разом	2550	4 662	6 462

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скориговано 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

МЕДВЕДСВ АНТОН ОЛЕГОВИЧ

Головний

Слюсар Наталія Олександровна



Фінансова звітність перевірена
та підтверджена
ТОВ «АФ «Моноліт»
Директор: Безуглова Н.І.



Підприємство ТОВ "ФК "ВАП-КАПІТАЛ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
38315548		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2018 р.

Форма N3 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	147	62
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	9 266	-
Надходження від повернення авансів	3020	552	13 940
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	4
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	786	637
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(2 622)	(10 399)
Праці	3105	(684)	(1 119)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(362)	(603)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(-)	(30)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(30)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(683)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(8 779)	(20 598)
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	(-)	(120)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 696	-18 909
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	18 999
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-

Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(-)	(25 837)
необоротних активів	3260	(14)	(-)
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	-14	-6 838
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	6 061	1 130
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	141 682	-
Витрачання на:			
Випуск власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	3 427	50
Сплату дівідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(1)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(140 067)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	4 249	1 079
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 539	-24 668
Залишок коштів на початок року	3405	85	24 715
Вплив зміни валютного курсу залішок коштів	3410	166	38
Залишок коштів на кінець року *	3415	2 790	85

Керівник

МЕДВЕДСВ АНТОН ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер

Слюсар Наталія Олександровна



Фінансова звітність перевірена
та підтверджена
ТОВ «АФ «Монополь»
Директор: *Безуглова Н.І.*

Підприємство

ТОВ "ФК "ВАП-КАПІТАЛ"
(найменування)Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2019	01	01
		38315548

Звіт про власний капітал
за 2018 р.

Форма N 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	30 000	5 083	-	50	-3 843	-	-	31 290
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	30 000	5 083	-	50	-3 843	-	-	31 290
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	893	-	-	893
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	45	-45	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-535	-	-	-	-	-	-535

Прибуття (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-535	-	45	848	-	358
Залишок на кінець року	4300	30 000	4 548	-	95	-2 995	-	31 648

Керівник

МЕДВЕДЕВ АНТОН ОЛЕГОВИЧ

Головний бухгалтер

Слюсар Наталія Олександрівна



Фінансова звітність перевірена
та підтверджена
ТОВ «АФ «Монополіт»
Директор: 
Безуглова Н.І.

Підприємство

ТОВ "ФК "ВАП-КАПІТАЛ"
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
38315548		

Звіт про власний капітал
за 2017 р.

Форма N 4 Код за ДКУД **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований 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	30 000	-	-	50	907	-	-	30 957
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-411	-	-	-411
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	30 000	-	-	50	496	-	-	30 546
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	-4 339	-	-	-4 339
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	5 083	-	-	-	-	-	5 083

Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	5 083	-	-	-4 339	-	-	744
Залишок на кінець року	4300	30 000	5 083	-	50	-3 843	-	-	31 290

Керівник



Головний бухгалтер

МЕДВЕДЕВ АНТОН ОЛЕГОВИЧ

Слюсар Наталія Олександровна



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ВАП-КАПІТАЛ»**

**Примітки
до фінансової звітності,
в т.ч. стислий виклад суттєвих облікових політик, розкриття та загальна інформація,
ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ»,**

за 2018 рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Примітка 1. Загальні положення.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ВАП-КАПІТАЛ»,** скорочена назва: **ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ»**, зареєстроване в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб 08.08.2012 року, номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄСДР 1 068 102 0000 029846, остання редакція Статуту від 14.08.2018 року.

Код ЄСДРПОУ 38315548.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ВАП-КАПІТАЛ» здійснює свою діяльність відповідно до:

1. Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи ФК №349 від 25.10.2012, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, згідно з рішенням №1885 від 25.10.2012.

2. Ліцензії на впровадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на: надання послуг з факторингу від 04.07.2018, затверджена Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3003 від 04.07.2018.

3. Ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №9/1 від 30.11.2016, видана Національним банком України (в зв'язку зі зміною місцезнаходження відбулось переоформлення Ліцензії №9 від 27.05.2014 року).

Підставою для отримання ліцензії стало узгодження Правил «Про переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків», затвердженых Протоколом №8 загальних зборів учасників ТОВ «ФК «ВАП- КАПІТАЛ» від 20.03.2014.

4. Свідоцтва про узгодження правил платіжної системи № 24 від 16.06.2015 та Свідоцтва про узгодження змін до правил платіжної системи №24/1 від 09.03.2018, видане Національним банком України.

Підставою для отримання свідоцтва стало узгодження Правил внутрішньодержавної платіжної системи «MOSS Payments» (у новій редакції), затвердженых загальними зборами учасників ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» (протокол від 26.01.2018 №1), платіжною організацією якої є Фінансова компанія.

5. Генеральної валютної ліцензії на здійснення валютних операцій від 26.09.2018 р № 207.

Протягом 2018 року Товариство здійснювало фінансово-господарську діяльність та працювало виключно в межах законодавства України. Основний вид діяльності Товариства, відповідно до Статуту, за КВЕД-2010:

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.

ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» є платником податку на прибуток на загальних підставах, не платник ПДВ.

Юридична адреса Товариства: 01021, м. Київ, Кловський Узвіз, будинок 7.

Фактична адреса: 01021, м. Київ, Кловський Узвіз, будинок 7.

Організаційно-правова форма Товариства: Товариство з обмеженою відповідальністю.

Розмір зареєстрованого складеного (статутного) капіталу 30 000 000 грн. Статутний капітал був сформований грошовими коштами.

Відомості про розподіл статутного капіталу ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» на звітну дату 31.12.2018 р:

Учасник (юридична особа – назва)	Частка в статутному капіталі, тис. грн.	Частка в статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВИЙ ХОЛДІНГ "ТЕРМІНАЛ-П" Код ЄДРПОУ засновника: 40574133 Адреса засновника: 01135, м. Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ЗОЛОТОУСТІВСЬКА, будинок 10-12, офіс 89	29997,00	99,9
Пуля Євген Валерійович Адреса засновника: 03037, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ БРАТІВ ЗЕРОВИХ, будинок 21, квартира 4	3,00	0,1
В С Ъ О Г О	30 000	100

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку в результаті здійснення діяльності на ринку фінансових послуг, а саме:

- надання послуг з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків;
- факторинг;

в порядку та за умов визначених чинним законодавством і Статутом, а також наступний розподіл цього прибутку між Учасниками.

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 року складає 16 осіб.

Товариство володіє часткою 100 % в компанії ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МОССТ» ЄДРПОУ 41174050.

Враховуючи, що відповідно до статті 12 Закону України Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні від 16 липня 1999 року N 996-XIV зі змінами та доповненнями , підприємства, що контролюють інші підприємства (крім підприємств, що становлять суспільний інтерес), можуть не подавати консолідований фінансової звітності, якщо разом із контролюваними підприємствами їхні показники на дату складання річної фінансової звітності не перевищують двох із таких критеріїв:

балансова вартість активів - до 4 мільйонів євро;
чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) - до 8 мільйонів євро;
середня кількість працівників - до 50 осіб.,
а обсяги діяльності товариства значно нижчі перелічених, консолідована фінансова звітність не подається.

Господарсько-галузеві сегменти не виділені; товариство займається господарською діяльністю тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються. Відповідно звітність за сегментами не складається.

ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» має власний веб-сайт, який знаходиться за адресою <https://www.mosst.com> Обов'язкова інформація, яка має бути розміщена на сайті, викладається вчасно.

В 2018 році до Товариства не застосувались заходи впливу НКФП та НБУ, відповідно на кінець звітного періоду відсутні зафіксовані порушення й відсутні не усунуті порушення на звітну дату.

Примітка 2. Використання нових та переглянутих стандартів та тлумачень.

Примітка 2.1. Міжнародні стандарти фінансової звітності, що застосовані в Україні

Законодавчою основою застосування Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (в подальшому – МСФЗ) є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», в який було внесено зміни відповідні зміні.

Незалежно від застосованого пакету стандартів товариство зобов'язане виконувати норми Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і Порядку подання фінансової звітності, а також нормативно-правові акти щодо документального забезпечення записів у бухгалтерському обліку, проведення інвентаризації тощо.

ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» веде в 2018 році бухгалтерський облік відповідно до МСБО й на їх основі складає фінансову звітність за МСФЗ.

Фінансова звітність за МСФЗ, що складена за 2018 рік, складається з :

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 року,
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік (звіт відповідає вимогам до Звіту про прибутки та збитки),
- Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік,
- Звіт про власний капітал за 2016 та 2018 роки (звіт відповідає вимогам до Звіту про зміни у власному капіталі),
- Примітки до річної фінансової звітності, розкриття, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик та загальну інформацію, за рік, що закінчився на 31 грудня 2018 року.

Фінансова звітність за 2018 рік, що складена за МСФЗ, є повним пакетом фінансової звітності підприємства, згідно МСФЗ.

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»).

Примітка 2.2. МСФЗ, МСБО та тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), які можуть використовуватись

Текст Міжнародних стандартів фінансової звітності, включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, якими користувалось Товариство при підготовці фінансової звітності за звітний рік, офіційно оприлюднено на сайті Міністерства фінансів України www.mfin.gov.ua, що забезпечує формування державної фінансової політики. Ці Стандарти ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших публікаціях Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО). Авторське право на Міжнародні стандарти фінансової звітності та інші публікації РМСБО має Фонд Комітету з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (ФКМСБО). Затверджений текст Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших публікацій ФКМСБО є текст англійською мовою.

Примітка 2.3. Оновлення Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Перше застосування МСФЗ та інтерпретацій

Товариство вперше застосовує всі нові або переглянуті МСФЗ і інтерпретації та поправки до чинних стандартів, випущені Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності та Комітетом з інтерпретацій Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «КМСФЗ»), які вступили в силу для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2018 року. Ефект застосування нових та переглянутих стандартів:

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за контрактами з клієнтами».

Компанія застосувала МСФЗ 15 ретроспективно з кумулятивним ефектом первісного застосування, визнаним на дату первісного застосування. Компанія укладає контракти з клієнтами на умовах оплати протягом короткого періоду часу, угоди не носять багатокомпонентний характер, компанія не має програм лояльності та специфічних гарантій, тому перше застосування МСФЗ 15 не суттєво вплинуло на фінансовий стан та фінансові результати компанії.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»:

Компанія має лише фінансові активи і зобов'язання, що обліковувалися за попередньою обліковою політикою відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» за амортизованою вартістю, тому перехід на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти не вплинув на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань, які продовжують обліковуватися за амортизованою вартістю.

До фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю, компанія застосувала вимоги МСФЗ 9 щодо знецінення. Компанія застосувала спрощений підхід до розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості, який передбачає їх оцінку за весь термін дії фінансового інструмента

Поправки до

- МСФЗ 2 «Класифікація та оцінка платежів на основі акцій»
 - Застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові контракти – поправки до МСФЗ 4»
 - МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»
 - КТМФЗ Інтерпретація 22 «Аванси, сплачені в іноземній валюті»
 - МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»
 - МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»
- не вплинули на фінансовий стан, фінансові результати та фінансову звітність, їх ефект відсутній.

Нові стандарти

Станом на звітну дату опубліковано наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких не настала:

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
<ul style="list-style-type: none"> • МСФЗ 16 «Оренда» - Для орендарів встановлено єдину модель обліку оренди і немає необхідності визначати класифікацію оренди, всі договори оренди відображаються у звіті про фінансовий стан шляхом визнання активів у формі права користування і зобов'язань з оренди. Подвійна модель обліку оренди орендодавцем, класифікація оренди визначається на основі критеріїв класифікації, аналогічних МСБО 17 «Оренда», модель обліку фінансової оренди на основі підходів до обліку фінансової оренди, аналогічна МСБО 17, вона передбачає визнання чистої інвестиції в оренду, що складається з дебіторської заборгованості з оренди, і залишкового активу. модель обліку операційної оренди на основі підходів до обліку операційної оренди, аналогічно МСБО 17. Необов'язкове звільнення щодо короткострокової оренди - тобто оренди, термін дії якої становить не більше 12 місяців. Портфельний облік договорів оренди дозволений, якщо результати такого обліку не будуть суттєво відрізнятися від тих, які були б отримані в разі застосування нових вимог до кожного договору окремо. Необов'язкове звільнення щодо оренди об'єктів з низькою вартістю - тобто активів, вартість яких, коли вони нові, не перевищує встановлену обліковою політикою (прим.ХХ), навіть якщо сумарна величина таких договорів оренди є істотною. 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> • Поправки, пов'язані з вступом в силу МСФЗ 16 «Оренда» (МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 41 «Сільське господарство») 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> • КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» - Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб використовуваний компанією підхід ґрутувався на тому, що краще прогнозує результат вирішення невизначеності. Зокрема, компанія повинна враховувати те, як по її очікуванням податкові органи будуть проводити перевірку податкового обліку і трактувань. Роз'яснення IFRIC 23 вимагає, щоб компанія виходила з того, що податкові органи перевірять всі суми, які вони має право перевірити, і ознайомляться з усією пов'язаною інформацією при проведенні своєї перевірки. Компанії повинні враховувати ймовірність того, що податкові органи будуть приймати або відхиляти невизначені податкові трактування, при цьому обліковий процес буде визначатися цією оцінкою податкових органів. Роз'яснення IFRIC 	01.01.2019

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
23 вимагає від компанії необхідної переоцінки (зміни) судження або оцінка, в разі зміни фактів і обставин, на яких ґрутувалося це судження або оцінка, а також в результаті отримання нової інформації, яка впливає на судження або оцінку. Будь-які такі зміни повинні враховуватися в подальшому (перспективно) відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». У таких випадках компанії повинні застосовувати стандарт МСБО 10 «Події після звітного періоду», щоб визначити, чи є зміна, що відбулася після звітного періоду, коригуючих або нерегульованим подією.	
<ul style="list-style-type: none"> Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» - 14А. Організація застосовує МСФЗ 9 також до інших фінансових інструментів в асоційованому або спільному підприємстві, до яких не застосовується метод участі в капіталі. До них відносяться довгострокові вкладення, які, по суті, складають частину чистих інвестицій організації в асоційовану компанію або спільне підприємство. 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - Поправка дозволяє застосовувати модель амортизованої вартості до фінансових інструментів, які мають опцію досрочового погашення, незалежно від того, що при досрочному погашенні може виникнути компенсація (як позитивна, так і негативна) 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» - Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» стосуються порядку обліку компаніями пенсійних програм з визначеною виплатою. Якщо до програми вносяться зміни (програма скорочується або по ній відбувається розрахунок), МСБО 19 вимагає від компанії переоцінки її чистих активів або зобов'язань за встановленими виплатами. Поправки вимагають від компанії використовувати нові припущення, використані при проведенні переоцінки, щоб визначити вартість послуг поточного періоду і чистий відсоток на залишок звітного періоду після зміни програми з визначеною виплатою. 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - 42А. Якщо сторона угоди про спільне підприємство (як цей термін визначено в МСФЗ 11 "Спільна діяльність") отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією (як цей термін визначено в МСФЗ 11), і при цьому мала права на активи і несла відповідальність за зобов'язаннями, пов'язаними з цією спільною операцією, безпосередньо до дати придбання, то дана угода є об'єднанням бізнесів, які здійснюються поетапно. Отже, набувач повинен застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток участі в спільних операціях, що були раніше, у спосіб, передбачений в пункті 42. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях. 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - В33СА Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ 3. У таких випадках частки участі в даної спільній операції, що були раніше, не переоцінюються. 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» - 57А. Організація повинна визнати наслідки з податку на прибуток, пов'язані з дивідендами, як вони визначені в МСФЗ 9, коли вона визнає зобов'язання сплатити дивіденди. Наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів пов'язані більш безпосередньо з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіл прибутку, ніж з розподілами на користь власників. Тому організації слід визнавати наслідки з податку на прибуток щодо дивідендів у складі прибутків або збитків, іншого сукупного доходу або в капіталі відповідно до того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події. 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> МСБО 23 «Витрати на позики» - 14. Тією мірою, в якій організація запозичує кошти на спільні цілі і використовує їх для отримання кваліфікованого активу, організація повинна визначити суму витрат за запозиченнями, дозволену для капіталізації, шляхом множення ставки капіталізації на суму витрат на даний актив. Ставка капіталізації визначається як середньозважене значення витрат за запозиченнями стосовно всіх позик організації, що залишаються непогашеними протягом періоду. Однак організація повинна виключити з даного розрахунку суму витрат за запозиченнями стосовно позик, отриманих спеціально для придбання кваліфікованого активу, до завершення практично всіх робіт, необхідних для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу. Сума витрат за запозиченнями, яку організація капіталізує протягом періоду, не повинна перевищувати суму витрат за запозиченнями, понесених протягом цього періоду. 	01.01.2019
<ul style="list-style-type: none"> МСФЗ 17 «Страхові контракти» - стандарт, що замінить МСФЗ 4 «Страхові контракти» 	01.01.2021
<ul style="list-style-type: none"> Концептуальні основи фінансової звітності - Введено концепцію діяльності керівництва в інтересах власників і уточнено інформацію, виникає в зв'язку з цим. Повернено концепцію обачності, яка підтримує нейтральність інформації і тому описує обачність як «обережність при винесенні суджень в умовах невизначеності». Невизначеність оцінки з фактором, який може вплинути на достовірне надання інформації. Суб'єкт, що звітує - це організація, яка за власною 	01.01.2020

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
<p>ініціативою складас або зобов'язана складати фінансову звітність і не обов'язково є юридичною особою. Актив - існуючий економічний ресурс, контролюваний організацією в результаті минулих подій. Економічний ресурс - це право, яке може принести економічні вигоди. Зобов'язання - існуючий обов'язок організації передавати економічний ресурс в результаті минулих подій. Зобов'язання - це обов'язкова відповідальність, якої у організації відсутня практична можливість уникнути. Визнання - це процес фіксації для включення в звіт про фінансовий стан або в звіт (и) про фінансові результати статті, яка відповідає визначеню активу, зобов'язання, капіталу, доходів або витрат. Припинення визнання - це виключення повністю або частково визнаної активу або зобов'язання зі звіту про фінансовий стан організації. Введено дві категорії методів оцінки: Оцінка на основі історичної (первісної) вартості. Показники історичної вартості надають інформацію про об'єкти обліку, яка формується на основі історичної (первісної) суми операції або події. Оцінка на основі поточної (переоціненої) вартості. Показники поточної вартості надають грошову інформацію про об'єкти обліку, оновлену для відображення поточних умов на дату оцінки. Методи оцінки цієї категорії можуть включати справедливу вартість, цінність використання, вартість виконання і поточну вартість. Введено термін «звіт (и) про фінансові результати» для позначення Звіту про прибутки і збитки разом зі Звітом про ІСД. Звіт про прибутки та збитки є основним джерелом інформації про фінансові результати компанії. За замовчуванням всі доходи і витрати повинні бути відповідним чином класифіковані і включені в звіт про прибутки і збитки.</p>	

Компанія у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31.12.2018 р., не застосувала достроково опубліковані МСФЗ, поправки до них та інтерпретації. Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу опублікованих МСФЗ, поправок до них та інтерпретацій на наступні звітні періоди:

Ефект впливу суттєвий	Ефект впливу несуттєвий або відсутній	Керівництво та управлінський персонал проводять дослідження щодо ефекти потенційного впливу на фінансову звітність
<ul style="list-style-type: none"> МСФЗ 16 «Оренда» та пов'язані з ним поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 15 «Виручка по контрактах з клієнтами», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», 	<ul style="list-style-type: none"> КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток» Поправка до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства і спільні підприємства» Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Поправка до МСБО 19 «Виплати працівникам» Поправка до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» Поправка до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» Поправка до МСБО 12 «Податки на прибуток» МСФЗ 17 «Страхові контракти» МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», МСБО 16 «Основні засоби», МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 41 «Сільське господарство» (примітка ХХ.Х) 	<ul style="list-style-type: none"> Концептуальні основи фінансової звітності МСБО 23 «Витрати на позики»

Прогнозований (очікуваний) ступінь впливу першого застосування МСФЗ 16 «Оренда» Компанія є орендарем виробничих приміщень і застосує МСФЗ 16 «Оренда» з 01.01.2018 року. Відповідно до переходівих положень МСФЗ 16 «Оренда» буде використаний модифікований ретроспективний підхід, за якого порівняльна інформація не

перераховуватиметься, зобов'язання будуть оцінені за теперішньою вартістю майбутніх орендних платежів. З метою дисконтування компанія використовуватиме середньоринкові ставки додаткових залучень кредитних ресурсів на дату першого застосування (19%). Первісна вартість активів з права оренди за очікуваннями не буде відрізнятися від теперішньої вартості орендних зобов'язань, зобов'язання з ліквідації прав оренди та авансові платежі на дату першого застосування відсутні.

Компанія планує скористатися виключеннями щодо короткострокової оренди та оренди активів низької вартості, стосовно яких планується застосувати метод рівномірного визнання витрат.

Виправлення помилок

Ця фінансова звітність не містить виправлення помилок попередніх звітних періодів.

Примітка 3. Облікова політика

Примітка 3.1. Концептуальна основа

Товариство веде свій бухгалтерський облік згідно з українським законодавством. Даня фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться у відповідності до нормативно-правових актів України.

Фінансова звітність Товариства за 2018 рік, відображає його фінансовий стан на 31.12.2018 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, а також іншу поясннювальну інформацію, на основі Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосованої концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» і є для Товариства прийнятною концептуальної основи загального призначення, яка водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Примітка 3.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Товариства встановлює порядок організації та ведення бухгалтерського обліку, визначає принципи, методи і процедури, що використовуються Товариством для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика Товариства – документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу.

Облікова політика Товариства будується у відповідності з чинним законодавством України, а саме: Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативними актами Нацкомфінпослуг та Національного Банку України, обраним планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій, основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніми нормативними документами Товариства, що визначають порядок здійснення бухгалтерських операцій.

Облікова політика, розроблена відповідно до МСФЗ, і базується на наступних принципах:

- *Безперервність* — Товариство розглядається як діюче, що продовжуємо свою діяльність в досяжному майбутньому;
- *Обачність* — при формуванні попередньої звітності Товариство застосовує методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;
- *Превалювання сутності над формою* — операції та інші події відображаються відповідно до їх сутності та фінансової реальності, але не лише з їх юридичної форми;
- *Повне висвітлення* — попередня фінансова звітність Товариства містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки діяльності Товариства;

– *Послідовність* — Товариство зберігає подання та класифікацію статей у попередній фінансовій звітності від одного періоду до іншого, якщо тільки:

а) не є очевидним (внаслідок суттєвої зміни в характері операцій суб'єкта господарювання або огляду його фінансової звітності), що інше подання чи інша класифікація будуть більш доречними з урахуванням критеріїв щодо обрання та застосування облікових політик у МСБО 8;

б) МСФЗ не вимагає зміни в поданні;

– *Нарахування та відповідність* — елементи попередньої фінансової звітності (активи, зобов'язання, власний капітал, дохід та витрати) визнаються тоді коли вони відповідають визначеному критеріям визнання, описаних в даній обліковій політиці, та відображаються в фінансовій звітності тих періодів, до яких вони належать.

Обрана Товариством облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;
- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом для ведення фінансового, управлінського та податкового обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку;
- сприяє виконанню повного обсягу фінансово - господарських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення цих операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і registrів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Облікова політика містить правила ведення бухгалтерського обліку, дотримання яких є обов'язковими. За цим документом затверджується методологія відображення окремих бухгалтерських операцій та особливості організації бухгалтерського обліку.

Основні засоби. При визнанні та обліку основних засобів Товариство керується МСБО 16 “Основні засоби”. Підприємство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, під час зарахування на баланс оцінюються за їх собівартістю. Одиноцею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Собівартість об'єкта основних засобів включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і приведенням його в стан, придатний до експлуатації. Після первісного визнання об'єктів основних засобів їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації. Підприємство 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.

Амортизація основного засобу починається, коли він стає придатним для використання, тобто коли доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до використання. Амортизація не припиняється, коли актив не використовується або він вибуває з активного використання, доки актив не буде амортизовано повністю.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання активу.

Строки корисного використання:

№ з/п	Назва групи (класу) основних засобів	Термін корисного використання (років)
1	2	3
1	Будинки та споруди	10-20
2	Машини та обладнання	3-5
3	Транспортні засоби	5-10
4	Інструменти, прилади та інвентар	2-3
5	Комп'ютерна та орг. техніка	2-3

6	Меблі	3-4
7	Побутова техніка	2-3
8	Інші основні засоби	3-12

Строк корисного використання встановлюється для кожного об'єкту основних засобів за наказом керівника Товариства. Ліквідаційну вартість об'єкта основних засобів слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття або коли не очікується майбутніх економічних вигід від його використання (вибуття). Дохід або збиток, що виникає в результаті вибуття або ліквідації об'єкта основних засобів, визначається як різниця між надходженнями від продажу і балансовою вартістю активу, а визнається у прибутках і збитках.

При визнанні та обліку нематеріальних активів Товариство керується МСБО 38 «Нематеріальні активи». Актив визнається нематеріальним активом, якщо він є:

- ідентифікованим:

а) може бути відокремлений, тобто його можна відокремити або відділити від суб'єкта господарювання і продати, передати, ліцензувати, здати в оренду або обміняти індивідуально або разом з пов'язаним з ним контрактом, ідентифікованим активом чи зобов'язанням, незалежно від того, чи має суб'єкт господарювання намір зробити це, або

б) виникає внаслідок договірних або інших юридичних прав, незалежно від того, чи можуть вони бути передані або відокремлені від суб'єкта господарювання або від інших прав та зобов'язань;

- товариство контролює актив, якщо має повноваження отримувати майбутні економічні вигоди, що надходять від основного ресурсу, та обмежувати доступ інших до цих вигід;

- існують майбутні економічні вигоди, які надходять від матеріального активу, можуть включати дохід від продажу продукції чи послуг, скорочення витрат або інші вигоди, які є результатом використання активу Товариством.

Після первісного визнання нематеріальний актив відображається за його справедливою вартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Облік нематеріального активу базується на строкові його корисної експлуатації. Нематеріальний актив з невизначеним строком корисної експлуатації не амортизується, тоді як з визначенім строком корисної експлуатації амортизується.

Амортизація розраховується прямолінійним методом на визначений Товариством термін корисного функціонування. Нематеріальні активи, які виникають в результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Ліквідаційну вартість нематеріального активу з визначенім строком корисної експлуатації слід приймати за нуль, за винятком випадків, коли існує зобов'язання третьої сторони придбати актив наприкінці строку його корисної експлуатації.

Одиноцею обліку вважати окремий об'єкт.

Термін корисного використання нематеріальних активів визначати по кожному нематеріальному активу, який надходить до підприємства, застосовуючи такі строки:

- права на знаки для товарів і послуг – 5 років,
- права на об'єкти промислової власності – 5 років,
- авторські та суміжні права (на програмне забезпечення) – 1 рік,
- інші нематеріальні активи – 1 рік.

У разі встановлення власниками прав інших строків, застосовувати такі строки.

Довгострокові необоротні активи, призначені для продажу. Підприємство класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операцій продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до

справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнаються у звіті про фінансові результати.

Запаси.

Запаси у Товаристві складаються з матеріалів, які необхідні для здійснення господарської діяльності. Запасів для реалізації у Товариства не має. Облік запасів здійснюється за вартістю придбання, а списання з обліку відбувається при їх вибутті або передачі у використання для надання фінансових послуг за методом ідентифікованої собівартості МСБО 2 «Запаси». Одиницею бухгалтерського обліку запасів вважати кожне їхнє найменування.

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- фінансовий актив, доступний для продажу;
- позики та дебіторська заборгованість;
- інвестиції утримувані до погашення;
- фінансові зобов'язання.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або фінансовий актив передається.

Припинення визнання фінансового зобов'язання: фінансове зобов'язання (або частина фінансового зобов'язання) виключається зі звіту про фінансовий стан тоді, коли його погашають, тобто коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або строк її дії закінчився.

Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією (включаючи будь-які передані не грошові активи та прийняті зобов'язання) визнається у прибутку або збитку.

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання класифікують як доступні для продажу, якщо вони: придбані або створені, переважно, з метою продажу або їх викупу найближчим часом. У разі якщо справедливу вартість фінансових активів неможливо визначити з достатнім ступенем достовірності, вони обліковуються за фактичною собівартістю.

Позики та дебіторська заборгованість визнаються як фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів за розрахунками з бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю.

До фінансових активів, утримуваних до погашення Товариство відносить облігації та векселя, що їх Товариство має реальний намір та здатність утримувати до погашення. Після первісного визнання, актив оцінюється за амортизованою вартістю із використанням методу ефективного відсотка, за вирахуванням збитків від знецінення, якщо вони є.

Фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операцій. Фінансові зобов'язання поділяються на короткострокові (до одного року) та довгострокові.

Товариство припиняє визнавати фінансові зобов'язання тільки якщо вони виконані, анульовані або строк їх виконання завершився. Різниця між відповідною балансовою вартістю фінансового зобов'язання та компенсацією сплачено та до виплати визнається у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти на рахунках у банках та короткострокові високоліквідні фінансові інвестиції з первісним строком розміщення до 3 місяців, які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни вартості. Грошові кошти складаються з готівки в касі та рахунків в банках

Забезпечення, резерви, зобов'язання.

Товариство формує забезпечення на виплату відпусток працівникам.

Податок на прибуток.

Товариство, як фінансова компанія, у тлумаченні діючого податкового законодавства України, має одну ставку оподаткування. З огляду на вищевказане у Товариства на звітну дату відсутні тимчасові податкові різниці, в зв'язку з чим, нарахування відстрочених податкових активів та зобов'язань за МСБО (ІАБ) 12 «Податки на прибуток» не здійснювалося. Для розрахунку поточного податку на прибуток застосовується річний порядок нарахування відповідно до ПКУ. Для визначення сумарного зобов'язання з поточного податку на прибуток застосовується ставка податку: 18%.

Сума поточного податку на прибуток відображається окремим рядком у Звіті про прибутки та збитки.

Виплати працівникам.

Всі винагороди працівникам на підприємстві рахуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

У Товаристві використовуються короткострокові виплати працівникам, які включають:

- заробітна плата та премії;
- оплата щорічних відпусток;
- оплата допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Товариства (перші 5 днів);
- оплата допомоги по вагітності та пологах і допомоги по тимчасовій непрацездатності за рахунок Фонду соціального страхування;
- інші виплати.

Товариство не здійснює пенсійних програм з виплат працівникам.

Усі короткострокові виплати нараховуються та відображаються у Звіті про прибутки збитки у складі статей: або «Адміністративні витрати», або «Витрати на збут», або «Інші операційні витрати».

Доходи та витрати.

Дохід визнається лише у тому випадку, коли отримання економічних вигід є вірогідним та якщо його можна надійно оцінити, не залежно від часу отримання платежу. Дохід оцінюється по справедливій вартості отриманої винагороди або винагороди, яка підлягає отриманню згідно визначених у договорі умов платежу.

Дохід за поточними депозитами визначається на підставі договорів, зазвичай методом щомісячного нарахування відсотків, незалежно від порядку їх виплати. Такий дохід входить у склад інших операційних доходів та відображається у Звіті про прибутки та збитки.

Дохід від реалізації фінансових інвестицій визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Дохід від реалізації необоротних активів визнається, як сума винагороди за договорами та у момент переходу до покупця усіх прав та ризиків володіння.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то Товариство визнає витрати шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені. Витрати

на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів (обліковується як кредиторська заборгованість);

- надходження, що належать іншим особам;

Не визнаються витратами:

- попередня авансова оплата товарів, робіт, послуг (обліковується як дебіторська заборгованість);

- погашення одержаних кредитів.

Оренда

Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди та обліковуються в звіті про фінансові результати (в звіті про сукупний дохід) у складі витрат. В звітному 2018 році товариством не застосований достроково, дозволений до використання МСФЗ 16.

Умовні зобов'язання та активи.

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

Оподаткування — внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася загалом в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати на резерви, а також на рівень цін.

Примітка 4. Істотні судження та основні джерела невизначеності в процесі застосування облікової політики.

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрутованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Товариства також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Судження щодо необхідності перерахування фінансової звітності складеної на 31.12.2018 року у відповідності *МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»*.

МСБО 29 не встановлює абсолютноного рівня, на якому вважається, що виникає гіперінфляція. Показником гіперінфляції є характеристики економічного середовища в Україні, які включають таке (але не обмежуються таким):

- а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валютах. Суми, утримувані в національній валютах, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;
- б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валютах. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;
- в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;
- г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

г) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

На кінець 2018 року розрахований кумулятивний рівень інфляції за 2016-2018 роки не перевищив показник 100% і склав 40,32%.

Дані МВФ показують, що трирічні кумулятивні екскаватори інфляції наявні, але немає перевищення рівня 100% станом на 31.12.2018 року. Аналіз макропоказників розвитку економіки України свідчать про зниження факторів кумулятивної інфляції. Тобто, якісні показники підтверджують, що Україна на 31.12.2018 року не є гіперінфляційною країною.

Проаналізувавши інші критерії, ми вважаємо, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. МСБО 29 має бути застосований з самого початку періоду, в якому існування гіперінфляції ідентифіковане. Станом на дату підписання фінансової звітності існування гіперінфляції в Україні не ідентифіковано.

Враховуючи вище наведене, нами прийнято рішення не застосовувати МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Але протягом 2019 року ми будемо контролювати цю ситуацію та аналізувати як кількісні фактори кумулятивної інфляції, так і якісні макропоказники, що позитивно впливають на економічний розвиток, які в свою чергу є факторами, що впливають на зниження кількісних інфляційних складових.

У процесі застосування облікової політики Товариства керівництво зробило певні професійні судження, окрім тих, які вимагають використання оцінок, які мають найбільш істотний вплив на суми, визнані в фінансовій звітності. Ці судження, серед іншого, включають правомірність застосування припущення щодо здатності вести свою діяльність на безперервній основі.

Основні джерела невизначеності оцінок.

Нижче наведені ключові припущення щодо майбутнього, а також основні джерела невизначеності оцінок на кінець звітного періоду, які мають істотний ризик стати причиною внесення суттєвих коригувань до балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Строки корисного використання основних засобів. Оцінка строків корисного використання об'єктів основних засобів залежить від професійного судження керівництва, яке засноване на досвіді роботи з аналогічними активами. При визначенні строків корисного використання активів керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активів, моральний знос, фізичний знос і умови праці, в яких будуть експлуатуватися дані активи.

Відстрочені податкові активи. Діючий Податковий кодекс України та зміни що вносяться до нього суттєво змінюють податкові закони і ставки оподаткування. Суми і терміни сторнування тимчасових різниць залежать від прийняття істотних суджень керівництва Товариства на підставі оцінки майбутньої облікової та податкової вартості основних засобів.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх невикористаних податкових збитків в тій мірі, в якій ймовірно отримання оподатковованого прибутку, за рахунок якого можливо буде реалізувати дані збитки. Від керівництва Товариства вимагається прийняття істотного професійного судження при визначенні суми відстрочених податкових активів, які можна визнати, на основі очікуваного терміну і рівня оподатковуваних прибутків з урахуванням стратегії майбутнього податкового планування.

Примітка 5. Економічне середовище, в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з глибокою економічною кризою, політичною нестабільністю та продовженням збройного конфлікту на сході України. Ситуація ускладнюється суттєвими коливаннями валютного курсу національної валюти. Стабілізація економічної ситуації в Україні значною мірою буде залежати від ефективності фіiscalьних та інших економічних заходів, що будуть вживатися Урядом України.

Водночас не існує чіткого уявлення того, що саме робитиме Уряд для подолання кризи.

У зв'язку з цим неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. У результаті виникає невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Девальвація національної валюти призвела до тиску на індекс споживчих цін. Офіційний рівень інфляції в Україні за 2018 рік сягнув 10,98%.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стійкості бізнесу Товариства в нинішніх умовах. Однак, несподівані погіршення в економіці можуть негативно впливати на результати діяльності і фінансове становище. Ефект такого потенційно негативного впливу не може бути достовірно оцінений.

Примітка 6. Окремі елементи фінансової звітності за 2018 рік.

«Баланс. Станом на 31.12.2018 року у фінансовій звітності Товариства загальна сума активів складає 36 636 тис. грн.

Рух необоротних активів станом на 31.12.2018 р. (тис. грн.) виглядає так:

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Нематеріальні активи	Земля	Інвестиційна нерухомість	Будинки	Офісне обладнання	Транспорт	Меблі	Інші необоротні активи	
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01 січня 2018р.	30887	-	-	-	236	-	-	-
надійшло	183	-	-	-	14	-	-	-
Зменшення вартості	(15654)							
	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 грудня 2018р.	15416	-	-	-	250	-	-	-
Амортизація	-	-	-	-	-	-	-	-
на 01 січня 2018р.	413	-	-	-	59	-	-	-
нарахована за рік	1029	-	-	-	69	-	-	-
знос на активи, які вибули	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2018 р.	14509	-	-		122	-	-	-

За 2018 рік у Товариства на балансі не було необоротних активів та груп, утримуваних для продажу.

У зв'язку з укладенням додаткової угоди з постачальником SIA "PIN2 IT Services", щодо зменшення строку використання нематеріального активу ПЗ GATE2BANK Payments, з 99 до 5 років, зменшилася вартість активу, у разі продовження строку дії активу, наступні платежі Товариство буде відображати як модернізацію об'єкта з одночасним збільшенням строку корисного використання відповідно до правовстановлюючого документу.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Товариство має довгострокові фінансові інвестиції, що є внеском в статутний капітал ТОВ «МОССТ» у розмірі 19 079 тис. грн. внесення відбувалось протягом 2017 року

грошовими коштами.

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так, в тис. грн.:

	01.01.2018	31.12.2018
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	-	-
Дебіторська заборгованості по виданим авансам	519	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	11	-

Грошові кошти та їх еквіваленти представлені у звітності за 2018 рік такими активами (тис. грн.)

	01.01.2018	31.12.2018
Грошові кошти в національній валюті на рахунках в банках	33	95
Грошові кошти в національній валюті в касі підприємства	24	0
Грошові кошти в касах ПОВ	0	2409
Грошові кошти в дорозі	28	286

Станом на 31.12.2018 року у фінансовій звітності Товариства загальна сума пасивів складає 36 637 тис. грн.

Власний капітал.

Статутний капітал зареєстрований в розмірі 30 000 тис. грн. складається з внесків учасників підприємства, сформований грошовими коштами в повному розмірі.

Резервний капітал складає – 95 тис. грн.

Капітал в дооцінках – 4 547 тис. грн., за 2018 рік був зменшений на 535 тис грн. у розмірі, пропорційному нарахуванню амортизації дооцінених нематеріальних активів.

Непокритий збиток складає – 2459 тис. грн.

Власний капітал товариства на кінець періоду складає 32 183 тис грн., що перевищує зареєстрований та сплачений статутний капітал.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення відсутні.

Поточні зобов'язання та забезпечення.

Зобов'язання підприємства є поточними (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість відображається в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання виглядають так:

	01.01.2018	31.12.2018
Короткострокові кредити банків	-	-
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
з бюджетом	-	4
товари, роботи, послуги	18077	360
з оплати праці	-	32
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	8	4
Поточні забезпечення, резерв відпусток	43	65
Інші поточні зобов'язання	1114	3988

Всі винагороди працівникам на підприємстві рахуються, як поточні, відповідно до МСФЗ 19 «Виплати працівникам».

«Звіт про фінансові результати»

Відповідно до «Звіту про фінансові результати» за 2018 рік за результатами господарської діяльності Товариство отримало фінансовий результат
- прибуток в сумі 893 тис. грн.

Доходи підприємства визначаються згідно з вимогами МСБО 18 «Дохід» визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Операційні доходи

	2018 рік
Доходи від переказу коштів	12
Дохід Mosst Cash	4
Дохід Mosst Reader	20
Дохід P2P	111
Дохід від операцій валютообміну	1391
Позитивне значення курсових різниць	4177
Проектна фінансова підтримка партнера Visa	786
Разом:	6501

Собівартість реалізованих послуг склала 694 тис. грн, інформація про витрати, що включені до собівартості реалізованої продукції наведена в таблиці:

	2018 рік
Амортизаційні відрахування	257
Комісія банків – партнерів	80
Оренда та обслуговування ПОВ	204
Витрати на оплату праці касирів ПОВ	153

Підтримка міжхостової взаємодії для операцій Mosst Reader	252
Разом:	946

Відповідно до звіту про фінансові результати за 2018 рік адміністративні витрати склали 2882 тис. грн. Інформація про адміністративні витрати наведена в таблиці:

Адміністративні витрати	
Резерв відпусток	66
Послуги банків	154
Інформаційні, консультаційні, аудиторські та інші види консультаційних послуг	208
Витрати на оренду	518
Заробітна плата	653
Інші витрати господарської діяльності	241
Амортизація	840
Матеріальні витрати	10
Відрахування на соціальні заходи	115
Зв'язок та інтернет	75
Право користування ліцензійними програмними продуктами	2
Разом:	2882

Витрати на у звітному 2018 році відсутні.

Інші операційні витрати в 2018 році склали 2 432 тис. грн. і є втратами від змін валютних курсів при перерахунку монетарних статей балансу.

Товариство нараховує дивіденди учасникам, які визнає як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

За 2018 рік Товариство дивідендів не оголошувало і не нараховувало.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

Примітка 7. Інше.

Пенсійними програмами Товариство не користується.

Безперервність діяльності.

Окремим наказом Товариства затверджено «План забезпечення безперервності і відновлення діяльності, порушену в результаті непередбачених обставин».

Оцінка управлінського персоналу щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі охоплює період 5 років.

Даний План визначає порядок, способи і терміни здійснення Товариством комплексу заходів щодо запобігання або своєчасної ліквідації наслідків можливого порушення режиму повсякденного функціонування Товариства, викликаного непередбаченими обставинами (виникненням надзвичайної ситуації або іншою подією, настання якого несе в собі загрозу значних матеріальних втрат чи інших наслідків, що перешкоджають виконання Товариством прийнятих на себе зобов'язань).

Ми стверджуємо, що керівництво визнає свою відповідальність за розробку, встановлення й підтримання системи внутрішнього контролю необхідну для запобігання та виявлення шахрайства.

В ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» відсутні судові справи, позови, умовні зобов'язання й умовні активи, тому ми не ідентифікуємо їх в розкриттях до фінансової звітності.

Керівництво товариства вважає що не існує невизначеності, що стосується безперервності діяльності, ми маємо намір працювати в осяжному майбутньому.

Пов'язані сторони.

Для цілей складання фінансової звітності, сторони вважаються пов'язаними у відповідності до визначень у МСФЗ 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони». Сторони, як правило, пов'язані, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може спровокувати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

<i>Список пов'язаних сторін юридичних осіб</i>	<i>Статус</i>
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВИЙ ХОЛДІНГ "ТЕРМІНАЛ-П"	Учасник
ПУЛЯ ЄВГЕН ВАЛЕРІЙОВИЧ	Учасник

Операції з пов'язаними сторонами юридичними особами в звітному періоді мали місце в операціях перерозподілу статутного капіталу. Операції з пов'язаними сторонами фізичними особами мали місце лише стосовно нарахувань та виплат заробітної плати та відповідних податків управлінському персоналу в межах, встановлених штатним розкладом.

Дата затвердження фінансової звітності до випуску.

Керівництво компанії несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Керівництвом визнається свою відповідальність за складання фінансової звітності відповідно до застосованої концептуальної основи фінансової звітності, включаючи її достовірне подання.

Керівництво приймає на себе відповідальність за внутрішній контроль в товаристві, який, на його думку, необхідний для надання можливості складати фінансову звітність, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Дата затвердження керівництвом ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ» фінансової звітності за 2018 рік, підготовленої згідно МСФЗ, до випуску - 26 лютого 2018 року.

Події після звітної дати.

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, невідома.

Директор

Головний бухгалтер

МП



І.Медведев

Медведев А.О.

Слюсар Н.О.



Контрольна сума 0802B14CA3E519EE20FE4CAE33D846BDAB00F156

Додаток 6

до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

Титульний аркуш

Інформацію підтверджую.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Медведев Антон Олегович
Підпись	
Дата	01.03.2019

Контактна особа з питань складеної інформації

Прізвище, ім'я, по батькові	Слюсар Наталія Олександровна
Посада	головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	067-279-78-11

Інформація фінансової установи за IV квартал квартал 2018 року

Складено на дату	01.10.2018
------------------	------------

Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ «ФК «ВАП-КАПІТАЛ»
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	38315548
Серія та номер Довідки про взяття на облік юридичної особи	ФК 349
Вид фінансової послуги	(13.03.11) Провадження діяльності з обміну валют (13.11) НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ (13.08.11) Надання послуг з переказу коштів

Перелік документів паперової форми (із зазначенням сторінок) та файлів електронної форми, що додаються:

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
4. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
5. Ф1. Баланс
6. Ф2. Звіт про фінансові результати
7. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
8. Ф4. Звіт про власний капітал

Керівник фінансової установи



Медведев Антон Олегович

(П. І. Б.)

Фінансова звітність перевірена
та підверджена
ТОВ «АФ «Моноліт»
Директор: 
Безуглова Н.І.



Додаток 7
до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами – суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лінінку (підпункт 1 пункту 9 розділу III)

**Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання
фінансових послуг**

за період з 2018 року

**Найменування фінансової установи або лізингодавця - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАП-КАПІТАЛ»
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця - 38315548**

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа,резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	Надання послуг з переказу коштів	0	0	Фізична особа; Резидент	1267,62	Гроші	0	0
2	Проведення діяльності з обслуговуванням зобов'язань	0	0	Фізична особа; Резидент	65162,10	Гроші	0	0
3	НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ	0	0	Фізична особа; Резидент	0	Гроші	0	0

Керівник фінансової установи або лізингодавця

Медведєв Антон Олегович

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодавця



(П. І. Б.)



Фінансова звітність переверена та підтверджена ТОВ «АФ «Моноліт» Директор:
--

Додаток 9
 до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами – юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Державного або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового пізниця
 (підпункт 3 пункту 9 розділу II)

Довідка
 про укладені та виконані договори факторингу
 з по 2018 року
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ВАП-КАПІТАЛ», 38315548

Інформація про укладені та виконані договори факторингу

№ ряду	Вид/Тип клієнта фінансової компанії	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид факторингу (наявна вимога, майбутня вимога, наступне відступлення права грочової вимоги)	Галузь народного господарства	Сума договору (тис. грн)	Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності (тис. грн)	Загальна сума вимог до боржників – юридичних осіб (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	корядочна особа - резидент	0	Наявна вимога	Інше	0	0	0	0	0	0

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Придбано за період	Погашено за період	Відстуপлено вимог	Сформовано резервів	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано пені/штрафи/пропенси	На кінець періоду
Усамі, у тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0
до юридичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб – суб'єктів підприємницької діяльності	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи



Медведєв Антон Олегович

(П. І. Б.)

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

(П. І. Б.)



Додаток 14
до Порядку надання звітності фінансовими
компаніями, фінансовими установами
— юридичними особами публічного права,
довірчими товариствами, а також юридичними
особами - суб'єктами господарювання, які за
своїм правовим статусом не є фінансовими
установами, але мають визначену законами та
нормативно-правовими актами Державної послуги
або Нацкомфінпослуг можливість надавати
(підпункт 1 пункту 10 розділу III)

**Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
станом на 2018 року**

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1. Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають у біржовому списку приватної одиниці з фондів бірж (у тому числі торіль яким на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, сміткових або видавників центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади, Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	0
2. Векселі придбані та одержані, а також похищі цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	0
3. Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	0
4. Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо замкненого контролю (суверені довгострокові інвестиції) одині особи над іншими	040	0
5. Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	0
6. Статутний капітал	100	30000
7. Додатковий капітал	110	45478
8. Резервний капітал	120	95
9. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	-2995
10. Неоплачений капітал	140	0
11. Субординований борг, у тому числі:	150	0
11.1. від юридичних осіб	151	0
11.2. від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	0
11.3. від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	0
12. Субординований капітал	160	0
13. Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (спартерів, поручителів, беззадачників зобов'язання з кредитуванням) (для фінансових компаній групи Б)	170	0
14. Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 днів (для фінансових компаній групи Б)	180	0

Керівник фінансової установи

Медведев Антон Олегович

(П. І. Б.)



(П. І. Б.)





№ 1943

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МОНОЛІТ»

КОД ЕДРПОУ 21357002

згідно з оригіналом
директора ТОВ "АФ" Моноліт"
Іванова — Безуглова Н.І.
[Handwritten signature]

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

№ 0782
чилине до 31.12.2023

У КРАЇНА
АУДИТОРСЬКА ФІРМА
Моноліт
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Код 21357002, 20300, Умань, вул.. Успенська, 184, к. 6, т.+38 050 312 72 82
п/р 26001878917033 в ПАТ «УкрСиббанк», МФО 351005
<https://auditmonolit.com.ua>
E-mail: info@monolit-elita.com.ua
В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності № 1943

№ 01/03-19
01 березня 2019 року

Довідка

Даною Довідкою керівництво ТОВ «АФ «Моноліт» підтверджує, що Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Моноліт» включено в Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України, відповідно до вимог ЗУ «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. № 2258-19, що введений в дію з 1 жовтня 2018 року.

ТОВ "АФ "Моноліт", включено у «Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності», в Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», за номером реєстрації № 1943.

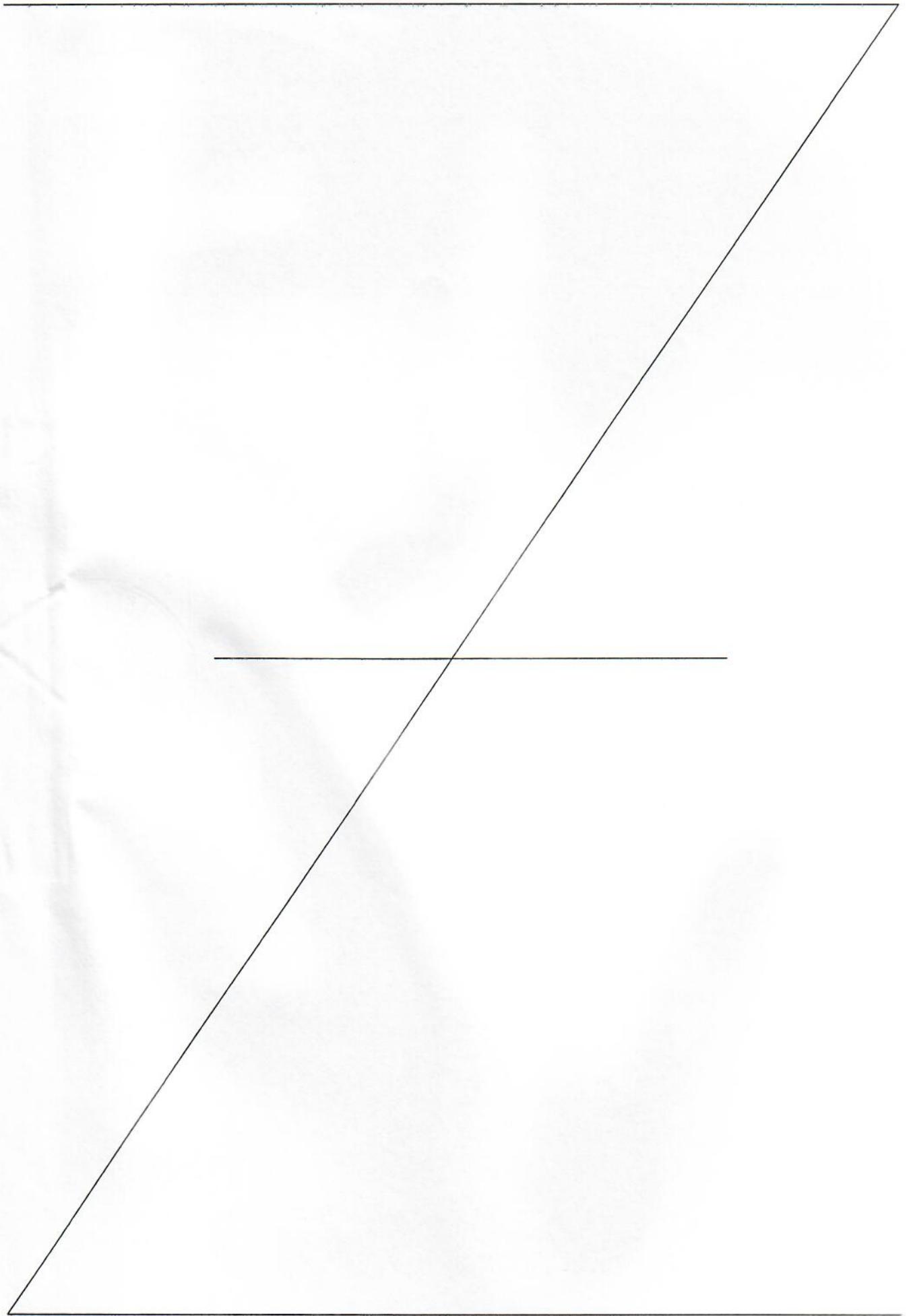
Посилання на реєстр в Інтернеті:
<https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субектів-аудитор/>

Директор
ТОВ «АФ «Моноліт»
МП

Безуглова Наталія Іванівна



40



Протоколювано та пропикувано: (462)

аркушів

Ліп. ТОВ АД «МОНОГІР» № 10000000000000000000000000000000
«25» квітня 2019 р.

