

СОСРР

**Річна фінансова звітність  
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«Фінансова компанія «АБЕКОР»  
зі звітом незалежного аудитора**

**Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження  
фінансової звітності за 2019 рік.**

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР»  
далі по тексту - ТОВ «ФК «АБЕКОР» або Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2019 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:
  - 1) Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
  - 2) Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
  - 3) Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
  - 4) Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
  - 1) Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;
  - 2) Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
  - 3) Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
  - 4) Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
  - 5) Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.

Директор

Головний бухгалтер



Ярошенко П.В.

Добровольська І.О.

МП

02 березня 2020 р.



**ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"**

Дата реєстрації: 06.02.2004 року, Ідент. код 32852960, Свідоцтво АПУ №3345  
Україна, 04080 м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»,  
тел.(044) 233-41-18

---

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо річної фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР»  
станом на 31 грудня 2019 року**

**Адресат:**

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
- **НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ**
- Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АБЕКОР"

**1.Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР», код за ЄДРПОУ 39287145, місцезнаходження: 04080, м.Київ, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82А, корпус Б, офіс 144 (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу ( Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

**Основа для думки із застереженням**

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями обсягу аудиту та специфікою формування кредиторської заборгованості за операціями з переказу коштів в роботі з платіжними терміналами, через програмно-технічні комплекси самообслуговування, слід враховувати можливість існування невиявлених викривлень, які не були предметом оцінки аудитора, та можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

На основі отриманих достатніх та прийнятних аудиторських доказів Аудитори доходять до висновку, що звітність у цілому не містить суттєві викривлення.

Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами 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.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Аудиторські процедури щодо ключового питання аудиту
<b>Операції з пов'язаними особами</b>	
<p>Ідентифікація та визнання пов'язаних осіб ґрунтується на оціночних припущеннях керівництва Товариства виходячи з сутності понять контролю та впливу, які визначають статус пов'язаних осіб. Ми визначили питання ідентифікації та визнання пов'язаних осіб як ключове питання аудиту у зв'язку зі значною сумою залишків за зобов'язаннями Товариства перед пов'язаними особами, які застосовуються при ідентифікації та визнанні пов'язаних осіб.</p>	<p>В рамках аудиту нами були проведені процедури щодо ідентифікації пов'язаних осіб.</p> <p>Аудиторами були надані запити управлінському персоналу та отримані письмові заповнення щодо повного розкриття інформації. Аудиторами було вивчено порядок укладання, регламентування та виконання договорів, систему ціноутворення, заходи системи внутрішнього контролю при здійсненні операцій з пов'язаними особами, протестована повнота та своєчасність відображення в обліку та фінансовій звітності операцій з пов'язаними особами, а також розкриття їх в Примітках до фінансової звітності, надані запити щодо підтвердження заборгованостей пов'язаних осіб, В результаті проведених процедур аудиторів отримали достатнє розуміння відносин та операцій з пов'язаними особами, а також отримали прийнятні та достатні докази, що операції з пов'язаними особами належним чином відображені в фінансовій звітності та розкриті в Примітках.</p> <p>Нами оцінено підхід та методологію Товариства для визначення пов'язаних осіб у відповідності до МСБО 24 «Операції з</p>

	пов'язаними сторонами».
<b><u>Повнота та своєчасність визнання виручки від основної діяльності</u></b>	
Основною діяльністю Товариства є дохід у вигляді комісійної винагороди за надання фінансових послуг з переказу грошових коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування або через сайт	Ми обговорили з керівництвом наявну систему внутрішнього контролю по своєчасному відображенню доходу від основного виду діяльності.  В результаті проведених процедур аудиторів отримали достатнє розуміння по відображенню операцій з отримання комісійної винагороди.

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

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

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

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

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

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є

достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

## **2. Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВ "ФК "АБЕКОР".**

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію - річні звітні дані, які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 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 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 зі змінами.

Інша інформація - річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься з квартальних звітних даних за 2019 рік, а саме :

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи 1,2,3,4 квартали 2019 року
2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг 1,2,3,4 квартали 2019 року
3. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту 1,2,3,4 квартали 2019 року
4. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи 1,2,3,4 квартали 2019 року
5. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи 1,2,3,4 квартали 2019 року
6. Ф1. Баланс
7. Ф2. Звіт про фінансові результати
8. Ф3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
9. Ф4. Звіт про власний капітал
10. Примітки

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, а також інші звіти та інформації, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та, відповідно, ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації, а саме річних звітних даних Товариства.

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

На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо річних звітних даних та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

**3. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ТОВ "ФК "АБЕКОР".**

### **ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО**

Таблиця 1

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АБЕКОР"
---	--

	(ТОВ "ФК "АБЕКОР")
Назва юридичної особи	"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АБЕКОР"
Ідентифікаційний код юридичної особи	39287145
Місцезнаходження юридичної особи	04080, м.Київ, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82А, корпус Б, офіс 144
Перелік засновників станом на 31.12.2019 року	<p>АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ  Адреса засновника: 04053, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, будинок 17, квартира 3  Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5000000.00</p> <hr/> <p>КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - - АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ - 16.12.1984 - - УКРАЇНА, 04053, М.КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н, ВУЛ. ОБСЕРВАТОРНА, БУД. 17, КВ. 3</p>
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) станом на 31.12.2019 року	Розмір (грн.): 5 000 000.00
Види діяльності	<p>Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва;  Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг;  Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування;  Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)</p>
Директор	ЯРОШЕНКО ПАВЛЮ ВОЛОДИМИРОВИЧ - керівник з 09.10.2018 (ЗГІДНО СТАТУТУ)
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та	<p>Дата запису: 04.07.2014  Номер запису: 1 074 102 0000 049974</p>



фізичних осіб-підприємців"	
<p>Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності</p>	<p>НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, серія ФК №501 від 26.01.2016 р. Ліцензії, які видані НАЦІОНАЛЬНОЮ КОМІСІЄЮ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ (розпорядження Нацкомфінпослуг від 27.06.2017 № 2941)</li> <li>• НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ (розпорядження Нацкомфінпослуг від 09.06.2017 № 2451)</li> <li>• НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ (розпорядження Нацкомфінпослуг від 27.06.2017 № 2940)</li> <li>• НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.08.2017 № 3339)</li> </ul> <p>Термін дії ліцензій - безстрокові</p> <p>НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 22.06.2015 року №28</p>

Незалежна аудиторська перевірка  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР» ,**

проведена відповідно до:

- Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»;
- Постанова Правління НБУ від 15.09.2016 № 388 «Про затвердження Положення про здійснення небанківськими фінансовими установами фінансового моніторингу в частині надання ними фінансової послуги щодо переказу коштів»;
- Постанова Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських фінансових установ в Україні від 06.10.2017 № 100
- Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій затверджених розпорядженням Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020 за № 362 щодо інформації яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік, нагляд за якою здійснює Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексті «Нацкомфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2019 рік, надаємо наступну інформацію :

### **3.1. щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу Товариства:**

Станом на 31.12.2019 року Статутний капітал ТОВ "ФК "АБЕКОР" сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі виключно грошовими коштами в розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів ) грн. 00 коп., що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства.

Протягом 2019 року змін у Статутному капіталі не було.

Останні зміни були протягом 2018 року, відбулася зміна засновників на підставі:

- Протокол позачергових загальних зборів учасників ТОВ «ФК «АБЕКОР» №1 від 22.01.2018 року;
- Договір куплі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «ФК «АБЕКОР» №1/18-К від 22.01.2018 року.

Після вищезазначених подій засновником ТОВ «ФК «АБЕКОР» є фізична особа - АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ: Адреса засновника: 04053, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, будинок 17, квартира 3. Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5000000.00 гривень, що складає 100% статутного капіталу Товариства

Статутний капітал Товариства сплачено учасниками:

АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Адреса засновника: 04053, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, будинок 17, квартира 3

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5000000.00

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновником не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Статутний капітал розміром 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 копійок станом на 31.12.2019 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни.

### **3.2. щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:**

Протягом 2019 року Компанія надавала звітність до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг в електронному вигляді своєчасно та в повному обсязі відповідно до Розпорядження № 3840 від 26.09.2017р. За цей період вимоги до власного капіталу (не менше 5 млн. грн.) були виконані. Інші обов'язкові показники і вимоги, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами під час надання фінансових послуг фінансовими компаніями, не

затверджені Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

## Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 2

	<b>1. Показники ліквідності</b>	нормативне значення	31.12. 2019 р.	31.12.2018р.
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	<u>підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110/</u> підсумок розділу III пасиву	не менш 0,5	1,03	1,02
	рядок 1120+1125+1160+ рядок 1165 підсумок розділу III пасиву	не менш 0,2	1,0	0,11
<b>2. Показники фінансової стійкості</b>				
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900)	не менш 0,1	0,02	0,32

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2019р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень поточної ліквідності, достатній рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність потенційних можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розраховуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

### *3.3. щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:*

Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів визначені обліковою політикою Товариства та МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»). Товариство створює такі технічні резерви: резерви щорічних відпусток. Питання облікових оцінок при визначенні суми резервів (резервів на знецінення дебіторської заборгованості (резерву під можливі кредитні збитки) і застосування управлінським персоналом при цьому оціночних суджень та припущень, які впливають на величину активів, відображених у звітності, для Товариства, що здійснює надання фінансових послуг здійснюється на підставі Наказом №1-ОП від 02.01.2019 року «Про облікову політику» та розкрито в Примітках до фінансової звітності. При складанні фінансової звітності за МСФЗ році Товариство дотримувалося основних принципів складання фінансової звітності: методу нарахування, безперервності діяльності, зрозумілості, доречності, достовірності, зі ставності, можливості перевірки, які були розкриті й обґрунтовані у Примітках до фінансової звітності за звітний період. Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу. Дебіторська заборгованість поточна. Формування резервів по дебіторській заборгованості не здійснювалося.

**3.4. щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:**

Товариство не входить до фінансової групи станом на 31.12.2019 року. Згідно розпорядження Нацкомфінпослуг № 680 від 09.04.2020 року ТОВ «ФК «АБЕКОР» зареєстровано в небанківській фінансовій групі Easy Pay (ІзіПей).

**3.5. щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності .**

Товариство не має фінансових інвестицій.

**3.6. щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:**

Протягом 2019 року Товариство не залучало фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення. Товариство дотримується вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення, установлених пунктом 38 Ліцензійних умов № 913, а саме: « Господарську діяльність з надання фінансових послуг у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення можуть провадити кредитні спілки виключно після отримання відповідної ліцензії. Іншим фінансовим установам забороняється залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення»

**3.7. щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:**

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. У 2019р. Товариство провадить діяльність на підставі Ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на:

- НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ (розпорядження Нацкомфінпослуг від 27.06.2017 № 2941)
- НАДАННЯ ПОСЛУГ З ФАКТОРИНГУ (розпорядження Нацкомфінпослуг від 09.06.2017 № 2451)
- НАДАННЯ ГАРАНТІЙ ТА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ (розпорядження Нацкомфінпослуг від 27.06.2017 № 2940)
- НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.08.2017 № 3339)
- Переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків

**3.8. щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:**

У звітному періоді Товариство надає фінансові послуги на підставі типового договору у відповідності до законодавства та внутрішніх нормативних документів :

1. «Правил надання гарантій та поручительств ТОВ "ФК "АБЕКОР", затверджених Загальними Зборами Учасників ТОВ "ФК "АБЕКОР", протокол №7 від 29.05.2017;

2. «Правил надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту ТОВ "ФК "АБЕКОР", затверджених Загальними Зборами Учасників ТОВ "ФК "АБЕКОР", протокол №7 від 29.05.2017;
3. «Правил надання послуг з факторингу ТОВ "ФК "АБЕКОР", затверджених Загальними Зборами Учасників ТОВ "ФК "АБЕКОР", протокол №7 від 29.05.2017;
4. «Правил надання послуг з фінансового лізингу ТОВ "ФК "АБЕКОР", затверджених Загальними Зборами Учасників ТОВ "ФК "АБЕКОР", протокол №7 від 29.05.2017.

Дані правила погодженні в НАЦКОМФІНПОСЛУГ.

### **3.9. щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:**

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті <http://fkabecor.com.ua> та забезпечує її актуальність.

### **3.10. щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:**

У разі конфлікту інтересів Товариство дотримується вимог статті 10 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

### **3.11. 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:**

Товариство має в користуванні приміщення у відповідності до технологічних вимог пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07 грудня 2016 року.

### **3.12. щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:**

Товариство станом на 31.12.2019 року не має відокремлених підрозділів.

### **3.13. щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**

Служба внутрішнього аудиту (контролю) Товариства - це визначена окрема особа, що проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства.

Згідно наказу від 30.05.2017 року №76 особою, яка проводить внутрішній аудит (контроль) Товариства, визначено Мигалатій Альона Михайлівна.

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2019 року пов'язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень,

попередження їх в подальшому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової компанії.

Протягом 2019 року факти порушення внутрішніх правил учасниками Товариства та виконавчого органу фінансової установи, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні. Скарги протягом 2019 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2019 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2019 рік. За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

**3.14. щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:**

Товариство використовує наступне програмне забезпечення:

1. Для ведення обліку операцій з надання фінансових послуг:

1.1. Програмний комплекс «1С:Підприємство 8.3».

2. Для надання звітності до Нацкомфінпослуг – програмне забезпечення «Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг».

**3.15. щодо готівкових розрахунків:**

Товариство не здійснює готівкові розрахунки.

**3.16. щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону);**

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.

**3.17. щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):**

**Протягом 2019 року не було змін у статутному капіталі.**

На протязі 2018 року відбулася остання зміна складу Учасників фінансової компанії на підставі:

- Протокол позачергових загальних зборів учасників ТОВ «ФК «АБЕКОР» №1 від 22.01.2018 року;
- Договір куплі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «ФК «АБЕКОР» №1/18-К від 22.01.2018 року.

Статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2019 р. Учасники та їх частки представлені наступним чином:

Таблиця 3

	Розмір вкладу (тис.грн.)	% у Статутному капіталі
Авраменко Олексій Володимирович	5 000	100,0%
<b>Всього</b>	<b>5 000</b>	<b>100,0</b>

Для створення або збільшення зареєстрованого статутного фонду засновниками не залучались векселі, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи.

Несплаченого або вилученого капіталу немає.

Статутний капітал розміром 5 000 000 (п'ять мільйонів) гривень станом на 31.12.2019 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту.

**3.18. щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):**

Станом на 31.12.2019р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 4 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2018р.	на 31.12.2019р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	7	14
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	245	4 414
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>1495</b>	<b>5 252</b>	<b>9 428</b>

#### Капітал у дооцінках

В Товаристві капітал у дооцінках не обліковувався і не відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р.

#### Додатковий капітал

В Товаристві додатковий капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1410 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р.

#### Емісійний дохід

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р.

#### Неоплачений та вилучений капітал

В Товаристві неоплачений та вилучений капітал відсутній і не відображається в рядках 1425-1430 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2019р.

### **3.19. щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:**

Аудитор вважає, що не наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості і вважає, що за межами фінансової звітності залишилась суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

## **4. Інша нефінансова інформація**

### **Розкриття інформації про зв'язані сторони.**

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» Товариство розкриває у фінансовій звітності за 2017 рік інформацію, необхідну для привернення уваги щодо можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв'язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими сторонами.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати.

Згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» операції зі зв'язаними сторонами протягом періодів, що охоплюються фінансовою звітністю, Товариство розкрило в складі інформації про характер відносин зі зв'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції в Примітці «Інформація про пов'язані сторони».

До зв'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», код за ЄДРПОУ 35780941, 04080 м. Київ, вул. Межигірська 82А, корп. Б, офіс 309.
2. Товариство з обмеженою відповідальністю «ІЗІ СОФТ», код за ЄДРПОУ 34817577, 04080 м. Київ, вул. Межигірська 82А, корп. Б, офіс 312-А.
3. Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім», код за ЄДРПОУ 35442539, 04080 м. Київ, вул. Межигірська 82А, корп. Б, офіс 312.

Операції між пов'язаними компаніями включають операції по прийому платежів через ПТКС, винагороду по діяльності, пов'язану з переказом коштів. На підставі Ліцензійного договору Компанія в своїй діяльності використовує торгову марку Easy Pay, сплачуючи ліцензійні платежі (роялті).

- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Зв'язаними особи Товариства є : з 22.01.2018 року Засновник - АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Адреса засновника: 04053, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, будинок 17, квартира 3

КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - - АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ - 16.12.1984 - - УКРАЇНА, 04053, М.КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н, ВУЛ. ОБСЕРВАТОРНА, БУД. 17, КВ. 3

Директор Товариства з 09.10.2018р - Ярошенко Павло Володимирович



Виплачена сума заробітної плати директору Товариства за 2019 рік становить 192 тис. грн.

Станом на 31.12.2019 року заборгованість ТОВ «ФК «АБЕКОР» за послуги по переказу коштів, перед Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім» складає 296 700 тис.грн. Також ТОВ «ФК «АБЕКОР» надало поворотну фінансову допомогу в сумі 985 тис.грн. ТОВ «ФК «Контрактовий дім».

Протягом звітнього періоду Товариство не здійснювало інших операції з учасниками Товариства, іншими зв'язаними сторонами, що виходять за межі господарської діяльності.

**Розкриття інформації щодо відповідності (невідповідності) прийнятої керівництвом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР» облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та міжнародним стандартам фінансової звітності**

Основні принципи організації бухгалтерського обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом №1-ОП від 02.01.2019 року «Про облікову політику» та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

Протягом звітнього 2019 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики крім змін, які відбулись в частині змін чинного законодавства України.

Керівництво використовує оцінки і припущення, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань і на розкриття інформації про потенційні активи і зобов'язання на дату складання бухгалтерського балансу.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності. Фінансову звітність підготовлено управлінським персоналом відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2019 року.**

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2019 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами та розміром статутного капіталу.

Згідно наданої інформації розрахунок представлений в таблиці № 5.

Таблиця 5

Найменування показника	За 2019 рік (тис. грн.)	За 2018 рік (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	385 890	15 761
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	376462	10 509
<b>Розрахункова вартість чистих активів : загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)</b>	<b>6428</b>	<b>5252</b>
Статутний капітал	5000	5000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	4428	252

На кінець звітнього періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 6428 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 4428 тис. грн.

На підставі отриманої інформації та аналізу фінансової звітності ТОВ «ФК «АБЕКОР», підтверджуємо:

- небанківська фінансова установа ТОВ «ФК «АБЕКОР» має зареєстрований статутний капітал у розмірі 5 000 000 гривень. Несплачена частка відсутня.
- статутний капітал ТОВ «ФК «АБЕКОР» сформовано виключно грошовими коштами, що підтверджується первинними документами, в повному обсязі;
- ТОВ «ФК «АБЕКОР» у звітному періоді має чистий прибуток у розмірі 4 176 тис.грн. Товариство не має ЗБИТКІВ;
- Станом на 31.12.2019 року інформація про структуру власності ТОВ «ФК «АБЕКОР» є прозорою.

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

Подією після звітної дати визнається факт господарської діяльності, який надав інформацію про ситуації на дату фінансових звітів, що можуть потребувати коригувань або про ситуації, що виникли після дати складання фінансової звітності, які можуть потребувати розкриття або може вплинути на фінансовий стан, рух грошових коштів або результати діяльності організації і який мав місце в період між звітною датою і датою підписання бухгалтерської звітності за звітний рік (згідно МСА 560 «Події після звітнього періоду», МСБО 10 «Події після звітнього періоду», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»).

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Товариство, як учасник ринку фінансових послуг, було зачеплено COVID-19.

Тривалість та вплив пандемії залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість цих наслідків, а також їх вплив на майбутні періоди. Наразі Товариство відмічає відносну відсутність впливу таких подій на умови діяльності в майбутньому, оскільки відповідно до Постанови КМУ №211 від 11.03.2020 року «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» провадження діяльності з надання фінансових послуг віднесено до видів діяльності, що не заборонені під час обмежувальних заходів. Керівництво Товариства визнало що ця подія не вимагає коригування для фінансової звітності за 2019 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2019 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2019 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з COVID-19.

Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з пандемією, в тому числі як COVID-19 може вплинути на фінансовий стан Товариства, його клієнтів.

Керівництво ще не визначило фінансовий вплив цієї події.

На нашу думку, твердження управлінського персоналу про те, що суттєві події після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, на дату аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора) відсутні – наведено достовірно.

5. Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 132 від 26.02.2004.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»); аудитор Гаєва І.В. (сертифікат аудитора серія «А» №007271)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	08.01.2020. № 9-14/2020
- дата початку аудиту	08.01.2020 р.
- дата закінчення проведення аудиту	22.04.2020 р.
Місце проведення аудиту	04080 КИЇВ, КИЇВ 80, Межигірська, буд.82 А, корп. Б, оф. 144

Ключовий партнер з завдання  
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

І.В. Гаєва

Директор  
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»



Дата складання аудиторського звіту: 22 квітня 2020 року

Підприємство **ТОВ "ФК"АБЕКОР"** Дата (рік, місяць, число) \_\_\_\_\_  
 Територія **Подільський район** за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_  
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ \_\_\_\_\_  
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.** за КОПФГ \_\_\_\_\_ за КВЕД \_\_\_\_\_  
 Середня кількість працівників **170**

КОДИ		
2020	01	01
39287145		
8038500000		
240		
64.99		

Адреса, телефон **вулиця МЕЖИГІРСЬКА, буд. 82А, корпус Б, ПОДІЛЬСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04080** **2068570**  
 Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного 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 грудня 2019** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	64	5
первісна вартість	1011	154	154
знос	1012	90	149
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	5 002	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>5 066</b>	<b>5</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	-	4
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	4
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	289	545
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	5 074
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	18	25
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	55
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9 519	4 943
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	869	375 239
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	168	61 641
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	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>10 695</b>	<b>385 885</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>15 761</b>	<b>385 890</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	7	14
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	245	4 414
Нсоплачений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>5 252</b>	<b>9 428</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	256	46 427
розрахунками з бюджетом	1620	26	2 019
у тому числі з податку на прибуток	1621	26	2 015
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	854
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	82	561
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	10 145	326 601
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>10 509</b>	<b>376 462</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість акцій державного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>15 761</b>	<b>385 890</b>

Керівник

Головний бухгалтер



**ЯРОШЕНКО ПАВЛО ВОЛОДИМИРОВИЧ**

**ДОБРОВОЛЬСЬКА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА**

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВ "ФК" АБЕКОР"**Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2020	01	01
39287145		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за Рік 2019 р.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	254 010	10 540
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	<i>2012</i>	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 233 447 )	( 7 891 )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	-	-
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	20 563	2 649
збиток	2095	( - )	( - )
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	-	-
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	-	-
Інші операційні доходи	2120	4	307
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2121</i>	-	-
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	-	-
Адміністративні витрати	2130	( 4 752 )	( 1 693 )
Витрати на збут	2150	( 4 716 )	( 1 361 )
Інші операційні витрати	2180	( 113 )	( 15 )
<i>у тому числі:</i>			
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2181</i>	-	-
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	10 986	-
збиток	2195	( - )	( 113 )
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	207	259
Інші доходи	2240	-	-
<i>у тому числі:</i>			
<i>дохід від благодійної допомоги</i>	<i>2241</i>	-	-
Фінансові витрати	2250	( - )	( - )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 5 002 )	( - )
Інші витрати	2270	( - )	( - )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	6 191	146
збиток	2295	( - )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 015)	(26)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	4 176	120
збиток	2355	( - )	( - )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>4 176</b>	<b>120</b>

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	77	-
Витрати на оплату праці	2505	6 523	752
Відрахування на соціальні заходи	2510	1 514	150
Амортизація	2515	59	64
Інші операційні витрати	2520	234 855	9 995
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>243 028</b>	<b>10 961</b>

## IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



ЯРОШЕНКО ПАВЛО ВОЛОДИМИРОВИЧ

ДОБРОВОЛЬСЬКА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

КОДИ		
2020	01	01
39287145		

(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
за **Рік 2019** р.

Форма №3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	253 713	4 848
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	26
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	1 363	90
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2	7
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	259
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	500	667
Інші надходження	3095	7 441 104	683 062
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 190 149 )	( 4 733 )
Праці	3105	( 5 018 )	( 575 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1 516 )	( 150 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1 205 )	( 161 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 26 )	( 29 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 1 179 )	( 132 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 5 089 )	( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - )	( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - )	( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - )	( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - )	( - )
Інші витрачання	3190	( 7 119 412 )	( 685 463 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>374 293</b>	<b>-2 123</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-



Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( - )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	-	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	36 000	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	164	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	36 000	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	164	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	374 457	-2 123
Залишок коштів на початок року	3405	869	2 992
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	(87)	-
Залишок коштів на кінець року	3415	375 239	869

Керівник

Головний бухгалтер



**ЯРОШЕНКО ПАВЛО ВОЛОДИМИРОВИЧ**

**ДОБРОВОЛЬСЬКА ІРИНА  
ОЛЕКСАНДРІВНА**

Підприємство **ТОВ "ФК"АБЕКОР"**

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ		
2020	01	01
39287145		

Звіт про власний капітал  
за Рік 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	7	245	-	-	5 252
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>245</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 252</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 176</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 176</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	7	(7)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цілевих) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вилучення капіталу:</b>									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	-	-	-	7	4 169	-	-	4 176
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	5 000	-	-	14	4 414	-	-	9 428

Керівник

Головний бухгалтер



**ЯРОШЕНКО ПАВЛО ВОЛОДИМИРОВИЧ**

**ДОБРОВОЛЬСЬКА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»  
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

**Звіт про сукупні доходи**

Стаття	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
Чистий дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	6.1	254 010	10 540
Собівартість наданих послуг	6.1	(233 447)	(7 891)
<b>Валовий прибуток</b>		<b>20 563</b>	<b>2 649</b>
Інший дохід	6.2	4	307
Витрати на збут	6.5	(4 716)	(1 361)
Адміністративні витрати	6.4	(4 752)	(1 693)
Інші витрати	6.6	(113)	(15)
Фінансові доходи	6.3	207	259
Фінансові витрати	6.7	(5 002)	-
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>6 191</b>	<b>146</b>
Витрати з податку на прибуток	6.8	(2 015)	(26)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>4 176</b>	<b>120</b>

Директор

Головний бухгалтер



П.В. Ярошенко

І.О. Добровольська

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»  
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Звіт про фінансовий стан

Стаття	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2018
<b>АКТИВИ</b>			
<b>Необоротні активи</b>			
Основні засоби	6.9	5	64
Нематеріальні активи		-	-
Інвестиції, обліковані із застосуванням методу участі в капіталі	6.7	-	5 002
Незавершені капітальні інвестиції		-	-
Відстрочений податковий актив		-	-
<b>Оборотні активи</b>			
Запаси	6.11	4	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	6.12	545	289
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.12	25	18
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	6.12	55	-
Інша поточна заборгованість	6.12	4 943	9 519
Аванси надані	6.12	5 074	-
Авансові платежі з податків		-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.13	375 239	869
<b>Загальна сума активів</b>		<b>385 890</b>	<b>15 761</b>
<b>КАПІТАЛ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	6.14	5 000	5 000
Резервний капітал	6.14	14	7
Додатковий капітал		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6.14	4 414	245
<b>Всього капітал</b>		<b>9 428</b>	<b>5 252</b>
<b>Поточні зобов'язання та резерви</b>			
Процентні кредити та позики		-	-
Торговельна кредиторська заборгованість	6.15	46 427	256
Зобов'язання з виплат працівникам	6.15	854	-
Податки до сплати, крім податку на прибуток	6.15	4	-
Зобов'язання щодо поточного податку	6.15	2 015	26
Поточні забезпечення	6.17	561	82
Інші поточні зобов'язання	6.15	326 601	10 145
<b>Всього зобов'язання</b>		<b>376 462</b>	<b>10 509</b>
<b>Загальна сума капіталу і зобов'язань</b>		<b>385 890</b>	<b>15 761</b>

Директор

Головний бухгалтер



П.В. Ярошенко

І.О. Добровольська

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»  
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

**Звіт про рух грошових коштів**

Стаття	Рік,що закінчився 31 грудня 2019	Рік,що закінчився 31 грудня 2018
<b>Операційна діяльність</b>		
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	253 713	4 848
Надходження авансів від покупців і замовників	-	-
Повернення авансів	1 363	90
Відсотки від установ банків за поточними рахунками	2	7
Цільове фінансування	-	26
Неустойки (штрафи, пені) від боржників	-	259
Надходження фінансових установ від повернення позик	500	667
Інші надходження	7 441 104	683 062
<b>Витрачання на оплату:</b>		
Товарів (робіт, послуг)	(190 149)	(4 733)
Авансів	(5 089)	-
Повернення авансів	-	-
Працівникам	(5 018)	(575)
Зобов'язання з податку на прибуток	(26)	(29)
Відрахувань на соціальні заходи	(1 516)	(150)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	(1 179)	(132)
Інші витрачання	(7 119 412)	(685 463)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>374 293</b>	<b>- 2 123</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>		
Реалізація необоротних активів	-	-
Отримані відсотки	-	-
Інші надходження	-	-
Придбання необоротних активів	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Фінансова діяльність</b>		
Отримані позики	36 000	-
Інші надходження	164	-
Погашення позик	(36 000)	-
Інші платежі	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>164</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	<b>374 457</b>	<b>- 2 123</b>
<b>Залишок коштів на початок року</b>	<b>869</b>	<b>2 992</b>
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	(87)	-
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>375 239</b>	<b>869</b>

Директор

Головний бухгалтер



П.В. Ярошенко

І.О. Добровольська

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»  
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Стаття	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Разом
Залишок на початок року	5 000	7	245	5 252
Коригування: Виправлення помилок	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	5 000	7	245	5 252
Чистий прибуток за рік	-	-	4 176	4 176
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	-	7	(7)	-
Виплата дивідендів	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	-	7	4 169	4 176
Залишок на кінець року	5 000	14	4 414	9 428

Директор

Головний бухгалтер



П.В. Ярошенко

І.О. Добровольська

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»  
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Стаття	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Разом
Залишок на початок року	5 000	-	132	5 132
Коригування: Виправлення помилок	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	5 000	-	132	5 132
Чистий прибуток за рік	-	-	120	120
Розподіл прибутку: Відрахування до резервного капіталу	-	7	(7)	-
Виплата дивідендів	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	-	7	113	120
Залишок на кінець року	5 000	7	245	5 252

Директор

Головний бухгалтер



*Handwritten signatures of the Director and Chief Accountant.*

П.В. Ярошенко

І.О. Добровольська



## Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

### 1. Інформація про Фінансову Компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор» (далі - Компанія) є юридичною особою за законодавством України, зареєстрована Шевченківською РДА у м. Києві 04 липня 2014 року.

Код ЄДРПОУ- 39287145.

Юридична адреса Компанії: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, 82А, корпус Б, офіс 144.

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

- надання населенню фінансових послуг з переказу грошових коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою платіжно-технічних комплексів самообслуговування та сайту;
- надання кредитів фізичним особам;
- надання кредитів юридичним особам;
- та інші фінансові послуги.

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

Зміни організаційно-правової форми та назви Компанії не здійснювались.

Компанія здійснює діяльність з переказу грошових коштів на підставі Ліцензії Національного банку України від 22 червня 2015 р.№28.

Компанія є учасником:

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ», платіжною організацією якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», код за ЄДРПОУ 35780941, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд.82-А, корп. Б, офіс 309;

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

ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ "ЛЕО", платіжною організацією якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ» код за ЄДРПОУ 39010283, місцезнаходження: 03148, м. Київ, пр-т Леся Курбаса, будинок 2-Г.

Розмір Статутного капіталу: 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень.

Станом на 31 грудня 2019 чисельність працівників Компанії складає 170 осіб, в тому числі штатні працівники 111, зовнішні сумісники 59.

## 2. Основа складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ»).

При формуванні фінансової звітності Компанія керувалася також вимогами національних нормативно-законодавчих актів щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

Фінансову звітність складено з метою надання користувачам для прийняття відповідних рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Компанії.

Фінансова звітність складена на основі припущення, що Компанія проводить і проводитиме операції в доступному для огляду майбутньому, яке передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності.

Фінансову звітність складено в національній валюті України.

Одиниця виміру показників звітності-тисяча гривень і всі суми округлені до найближчої тисячі, якщо не зазначено інше.

Фінансова звітність затверджена до випуску Директором 27 лютого 2020 року.

## 3. Умови функціонування

За результатами 2019 року економічна активність зберігалась на достатньо високому рівні – темпи зростання ВВП оцінено у 3,3%, що майже співпадає з показником 2018 року. Водночас, змінились драйвери цього зростання. Так, суттєво уповільнилось зростання зведеного індексу виробництва товарів та послуг за основними видами економічної діяльності (ЗІВ) – до 1,6% загалом за 2019 рік, а в останні місяці року навіть спостерігалось його падіння. Насамперед, це відбувалося за рахунок виробничої сфери. Також незважаючи на черговий рекорд урожаю зернових, уповільнилось сільське господарство. Натомість високий внутрішній попит генерував високі показники в будівництві, торгівлі та низці галузей сфері послуг.

Ключові фактори, що впливали на економічну активність у 2019 році:

- стабільно висока інвестиційна активність;
- рекордний врожай зернових;
- послаблення глобального попиту на тлі посилення торговельних війн;
- зростання купівельної спроможності населення;
- зміцнення обмінного курсу гривні.

У 2020 році продовжиться реформування у всіх сферах економіки, модернізація промислового комплексу, активне оновлення інфраструктурних об'єктів. Однак дія чинників, які впливали на розвиток економіки у 2019 році, на тлі уже сформованих у попередніх періодах структурних дисбалансів та накопичених проблем, дещо стримуватимуть зростання економіки в цілому. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Компанії.

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

#### **4. Нові або переглянуті стандарти і інтерпретації**

При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, Компанія застосувала всі нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що мають відношення до її операцій та є обов'язковими для застосування при складанні звітності, починаючи з 1 січня 2019 року.

Новації, що починають застосовуватися з 2020 року, мають переважно технічний характер та стосуються посилань на Концептоснову, які наведені в текстах МСФЗ.

Коригувань зазнали:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО38 «Нематеріальні активи»;
- МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій»;
- МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»;
- МСФЗ 6 «Розвідка та оцінка запасів корисних копалин»;
- МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»;
- ПКТ 32 «Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті»;
- КТМФЗ 12 «Послуги за угодами про концесію»;
- КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу»;
- КТМФЗ 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі добування в кар'єрі»;
- КТМФЗ 32 «Операції в іноземній валюті та сплачена авансом компенсація».

#### **5. Основні принципи облікової політики**

##### **5.1. Основа (або основи) подання**

В своїй обліковій політиці Компанія керується принципами автономності, обачності, достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, послідовності, нарахування і відповідності доходів і витрат, періодичності, історичної (фактичної) собівартості та єдиного грошового вимірника. Фінансові звіти були підготовлені із використанням основи для оцінки, визначеної МСФЗ для кожного класу активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридично закріпленого права здійснити взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання.

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

##### **5.2. Фінансові інвестиції, фінансові інструменти**

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли вона стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструменту.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Компанія визнає такі категорії фінансових активів:

- ті, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи/витрати;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

В основі класифікації лежить аналіз бізнес-моделі щодо групи фінансових активів та характеристики грошового потоку від цих інструментів.

Фінансові активи включають грошові кошти, дебіторську заборгованість, фінансові інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю.

Компанія визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- ті, що оцінюються за амортизованою вартістю;
- ті, що оцінюються за справедливою вартістю через доходи/витрати.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку/збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Інвестиції в асоційовані компанії враховуються за методом участі в капіталі.

Компанія визнає дивіденди, отримані від Дочірньої компанії в складі прибутку чи збитку у своїй фінансовій звітності, коли встановлено її право отримати дивіденди.

### 5.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають гроші на банківських рахунках, готівку, грошові кошти в програмно-технічних комплексах самообслуговування, гроші в дорозі (інкасовані грошові кошти, що не перераховані на поточний рахунок в банку).

Банківські овердрафти є компонентом грошових коштів та їх еквівалентів за умови, що вони підлягають погашенню за вимогою та є невід'ємною частиною управління грошовими коштами суб'єкта господарювання. При цьому характерними є часті коливання залишків коштів на банківських рахунках від перевищення надходжень до перевищення витрат. В інших випадках овердрафт підлягає відображенню в складі заборгованості за кредитами та позиками отриманими.

Для цілей звіту про рух грошових коштів включають гроші в касі, на поточних/депозитних рахунках у банку, грошові кошти в програмно-технічних комплексах самообслуговування, гроші в дорозі (інкасовані грошові кошти, що не перераховані на поточний рахунок в банку), короткострокові високоліквідні вкладення, які можуть бути конвертовані в певну суму грошей і які не є чутливими до істотних ризиків зміни вартості.

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

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунків у банках ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

#### **5.4. Зменшення корисності активів**

На кожну звітну дату Компанія визначає, чи існують ознаки можливого зменшення корисності активів:

- зменшення ринкової вартості активу протягом звітного періоду на істотну величину, ніж очікувалося старіння або фізичне пошкодження активу;
- істотні негативні зміни в ринковому, економічному або правовому середовищі, у якому діє Компанія, що сталися протягом звітного періоду або очікувані найближчим часом;
- збільшення протягом звітного періоду ринкових ставок відсотка, яке може суттєво зменшити суму очікуваного відшкодування активу;
- перевищення балансової вартості чистих активів над їх ринковою вартістю;
- суттєві зміни способу використання активу протягом звітного періоду або такі очікувані зміни в наступному періоді, які негативно впливають на діяльність компанії.

При наявності ознак знецінення активів, Компанія визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу - це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування. У разі відсутності ознак знецінення одиниці знецінення фінансових інструментів не відображається.

#### **5.5. Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує можливість одержання Компанією майбутніх економічних вигід і може бути вірогідно визначена її сума. Компанія визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності. Під час первісного визнання фінансового активу він оцінюється за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації, наданої або отриманої за нього. Надалі дебіторська заборгованість відображається за номінальною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення дебіторської заборгованості.

Якщо існує сумнів у здатності дебітора за операціями виконати свої зобов'язання, тобто при наявності високої ймовірності неотримання сум від контрагента, створюється резерв сумнівних боргів (резерв).

Дана категорія фінансових активів не є похідними фінансовими інструментами, має фіксований термін погашення і не має котирувань на активному ринку.

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

Компанія визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання його у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних та інших функцій, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та вартість яких більше 6 000 грн.

Основні засоби оцінюються по фактичній собівартості. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів капіталізуються у разі суттєвого покращання стану активу, що може проявитися у розширенні функцій та продовження строку корисного використання активу. Компанія не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Витрати на поточний ремонт та утримання основних засобів відображаються по мірі їх понесення та визнаються витратами протягом періоду.

Знос нараховується прямолінійним методом протягом наступних очікуваних строків корисного використання активів:

- |  |                  |
|--|------------------|
| • Машини та обладнання                   | від 2 до 5 років |
| • Транспортні засоби                     | 5 років          |
| • Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 6 роки           |
| • Інші основні засоби                    | 12 років         |

Оцінка строку корисного використання об'єктів основних засобів є предметом судження керівництва. Окремо придбані нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації або будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи, створені власними силами Компанії, не капіталізують, і відповідні витрати відображаються у прибутку та збитках за період, у якому вони виникли.

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

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

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

На кожен звітну дату Компанія оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Компанія зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковується за переоціненою вартістю згідно МСФО 16. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на системній основі протягом строку корисного використання.

## 5.7. Запаси

Запаси при первісному визнанні оцінюються за собівартістю (витрати на придбання).

Запаси оцінюються на дату звітності за найменшою з двох вартостей: витратами на придбання або чистою вартістю реалізації.

При списанні матеріальних запасів використовується метод ФІФО, тобто по собівартості перших за часом надходження запасів.

## 5.8. Оренда

Оренду Компанія класифікує як фінансову у тому випадку, коли за умовами оренди всі значні ризики та вигоди від власності передають орендареві.

Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Платежі за операційну оренду Компанія відображає у складі прибутків та збитків рівномірно протягом усього строку оренди. Витрати, пов'язані з орендою, такі як технічне обслуговування, страхування, відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом усього очікуваного строку його корисного використання на тій самій основі, що і знос власних активів, або протягом строку відповідної оренди, якщо він менший за перший.

Дохід від оренди за угодами про операційну оренду Компанія визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди.

## 5.9. Зобов'язання

Облік і визнання непередбачених зобов'язань та забезпечень Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Компанії класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Оцінка довгострокової кредиторської заборгованості ґрунтується на первісній (справедливій) вартості. Компанія здійснює переказ частини довгострокової кредиторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до повернення частини суми боргу залишається менше 365 днів.

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

Для цілей складання звітності фінансова компанія застосовує таке групування розрахунків з кредиторами:

- розрахунки з кредиторами за отримані кредити;
- розрахунки з кредиторами за отримані товари, роботи, надані послуги;
- розрахунки з іншими кредиторами з прийому платежів;
- розрахунки з бюджетом по податкам і внескам.

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

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

Прострочена кредиторська заборгованість підлягає списанню по закінченню терміну, встановленого чинним законодавством і підлягає віднесенню до складу інших доходів у звіті про фінансові результати (сукупний дохід).

### 5.10. Винагороди працівникам

Всі винагороди працівникам Компанії враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 «Виплати працівникам».

Виплати працівникам включають:

- короткострокові виплати працівникам, такі як заробітна плата, оплачені щорічні відпустки та тимчасова непрацездатність, участь у прибутку та премії (якщо вони підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду);
- інші поточні виплати працівникам, включаючи додаткову відпустку за вислугу років або оплачувану академічну відпустку, виплати з нагоди ювілеїв чи інші виплати за вислугу років, виплати за тривалою непрацездатністю;
- виплати при звільненні.

У процесі господарської діяльності Компанія сплачує обов'язкові внески до Державного Пенсійного фонду за своїх працівників в розмірі, передбаченому законодавством України.

### 5.11. Забезпечення

Забезпечення визнаються, якщо Компанія в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Компанія визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, яке формується щоквартально виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

- забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за останні 12 календарних місяців та нарахованих на заробітну плату страхових внесків;

- щомісяця працівник накопичує 2 дні щорічної оплачуваної відпустки (в т. ч., якщо працівник знаходився на лікарняному).

Розрахунок відрахувань до забезпечень на виплату відпусток визначається на останній день звітного періоду за формулою:

$$\text{сума відрахування до забезпечень} = (\text{Середньоденна заробітна плата} + \text{нарахування єдиного соціального внеску}) \times \text{кількість днів невикористаної відпустки на звітну дату.}$$

Якщо на дату балансу раніше визнане зобов'язання не підлягає погашенню, то його сума включається до складу доходу звітного періоду.

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

### 5.12. Доходи і витрати

Компанія визнає доходи від надання фінансових послуг, коли вона задовольняє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (актив) клієнтові. Актив передається коли (або у міру того як) клієнт отримує контроль над таким активом.

Доходи Компанії формуються за рахунок комісійної винагороди, що сплачують клієнти за послуги переказу. При визначенні вартості комісійної винагороди за послуги переказу Компанія у відповідності до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом, зокрема аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Дохід відображається в момент надання послуги, незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з



надання послуг на дату балансу, та оформляється актом наданих послуг, в якому відображається розрахунок (вартість) послуги на звітну дату.

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

Витрати Компанії поділені на такі групи за функціями: собівартість послуг, адміністративні витрати, витрати на збут, інші операційні витрати, фінансові витрати, інші витрати.

Обліку підлягають фактично понесені витрати (які мають документальне підтвердження їх здійснення), або прогнозовані витрати, за довідкою, затвердженою директором з подальшим коригуванням на підставі отриманих підтвердних документів.

Для обліку витрат використовуються рахунки 9 класу. Визначення фінансового результату проводиться поквартально.

### **5.13. Оподаткування та податкове законодавство**

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

Витрати по податку на прибуток у звіті про прибутки й збитки за рік включають поточне оподаткування і зміни у відстроченому оподаткуванні. Поточне оподаткування розраховується на основі оподатковуваного прибутку за рік із застосуванням ставок податку на прибуток, що діють на звітну дату. Відстрочені податки розраховуються за методом балансових активів і зобов'язань у відношенні всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань і їхньою балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності. Відстрочені податкові активи відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність одержання оподатковуваного прибутку, на який може бути віднесено тимчасові різниці.

Активи й зобов'язання по відстроченим податкам визначаються з використанням ставок оподаткування, які, як передбачається, будуть застосовані в тому періоді, коли активи будуть реалізовані, а зобов'язання погашені, ґрунтуючись на ставках оподаткування, які фактично встановлені на звітну дату.

Поточний та відстрочений податки визнаються як витрати або доходи у складі прибутку або збитку, за винятком випадків, коли вони відносяться до статей, які відображаються безпосередньо у складі власного капіталу або інших сукупних доходів (у цьому випадку податки також визнаються безпосередньо у складі власного капіталу або інших сукупних доходів).

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

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

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

#### **5.14. Основні припущення, оцінки та судження**

Складання фінансових звітів відповідно до МСФЗ вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень, які мають вплив на суми активів та зобов'язань, а також розкриття інформації про непередбачені активи та зобов'язання на дату фінансових звітів і відображені суми доходів і витрат звітного періоду. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів і зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Компанії інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

#### **Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується для операції, іншої події або умови, керівництво Компанії застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Компанії;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Компанії посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у визначеному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких йдеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Компанії враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

#### **Судження щодо справедливої вартості активів**

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

### Судження щодо резерву на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості

Керівництво Компанії здійснює оцінку вірогідності повернення дебіторської заборгованості, передплат та іншої дебіторської заборгованості на основі аналізу абсолютної суми сумнівної заборгованості, аналізу платоспроможності кожного окремого дебітора. Дебітори вважаються неплатоспроможними, якщо проти них порушено справу про банкрутство, за ними є невиконані судові рішення про стягнення заборгованості та в інших випадках, згідно суджень та рішень менеджменту Компанії.

### Судження щодо строку корисного використання основних засобів

Оцінка строку корисного використання об'єкта основних засобів залежить від судження керівництва Компанії, яке базується на досвіді роботи з аналогічними активами. Під час визначення строку корисного використання активу керівництво бере до уваги умови очікуваного використання активу, його технологічну старість, фізичний знос та умови роботи, в яких буде експлуатуватись цей актив. Зміна будь-якої з цих умов або оцінок може, в результаті, привести до коригування майбутніх сум амортизації.

### Судження щодо порогу суттєвості для окремих об'єктів обліку

Поріг суттєвості визначається Компанією з метою обґрунтованого розмежування облікової та іншої інформації на суттєву та таку, яка не здатна впливати на рішення користувачів фінансової звітності.

Об'єкт обліку	Базовий показник для визначення порогу суттєвості	Поріг суттєвості, %
Інформація про господарські операції і події, пов'язані зі змінами в складі активів, зобов'язань, власного капіталу	Вартість всіх активів або всіх зобов'язань, або власного капіталу	До 10 %
Відхилення залишкової вартості необоротних активів від їх справедливої вартості	Справедлива вартість активів	До 30 %
Інформація про господарські операції та події в частині доходів і витрат	1. Сума чистого прибутку(збитку)	5 %
	2. Найбільша за значенням класифікаційна група доходів/витрат	0,2 %
	3. Загальна сума доходів/загальна сума витрат	0,2 %

Компанія не повинна в Примітках до фінансової звітності надавати інформацію, розкриття якої вимагає МСФЗ, якщо дана інформація є несуттєвою (нижча за наведений поріг суттєвості).

### 5.15. Умовні зобов'язання та активи

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

### 5.16. Статутний капітал

Статутний капітал включає в себе внески учасників.

Компанія визнає додатковий капітал, сформований внесенням грошових коштів її учасниками в складі власного капіталу.

### 5.17. Резервний капітал

Компанія формує резервний капітал у відповідності до законодавства.

Згідно Статуту резервний фонд створюється в розмірі 25% статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань становить 5% від суми чистого прибутку.

### 5.18. Події після дати балансу

Компанія коригує показники фінансової звітності у разі, якщо події після звітної дати є такими, що коригування показників звітності є необхідним, розкриває характер таких подій й оцінку їх фінансових наслідків або констатує неможливість такої для кожної суттєвої категорії не коригованих подій, що відбулися після звітної дати.

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

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

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

Стаття	2019 рік	2018 рік
Чистий дохід від надання послуг (переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунку) у вигляді комісій та винагород за надання фінансових послуг з переказу грошових коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування, через сайт	254 010	10 540
Собівартість реалізованих послуг, в т. ч.	233 447	7 891
- оренда ПТКС	132 804	570
- оренда площ під ПТКС	7 058	-
- РКО та інші послуги банків та небанківських фінансових установ	2 532	-
- технічне обслуговування та підтримка роботи ПТКС	60 774	437
- витрати на оплату праці персоналу та соціальні внески	6 147	113
- інші витрати, прямо пов'язані з наданням фінансових послуг	24 132	6 771
<b>Валовий прибуток</b>	<b>20 563</b>	<b>2 649</b>

## 6.2. Інші операційні доходи

Стаття	2019 рік	2018 рік
Дохід від визнання безнадійної кредиторської заборгованості	-	17
Дохід від отриманих штрафів, пені	-	259
Дохід від операційних курсових різниць	2	27
Нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках	2	4
Інші доходи	-	-
<b>Всього</b>	<b>4</b>	<b>307</b>

## 6.3. Фінансові доходи

Стаття	2019 рік	2018 рік
Дохід від нарахування процентів по виданим кредитам	172	257
Дохід від нарахування процентів на залишки коштів на депозитних рахунках	35	2
<b>Всього</b>	<b>207</b>	<b>259</b>

## Витрати

### 6.4. Адміністративні витрати

Стаття	2019 рік	2018 рік
Витрати на оплату праці персоналу та соціальні внески	1 881	789
Амортизація ОЗ	59	64
Інформаційно-консультаційні послуги та аудит	1 782	408
Плата за РКО	664	372
Інші витрати	366	60
<b>Всього</b>	<b>4 752</b>	<b>1 693</b>

### 6.5. Витрати на збут

Стаття	2019 рік	2018 рік
Витрати на рекламу та дослідження ринку	96	221
Роялті	4 620	1 140
<b>Всього</b>	<b>4 716</b>	<b>1 361</b>

#### 6.6. Інші витрати

Стаття	2019 рік	2018 рік
Втрати від операційних курсових різниць	89	12
Відрахування на забезпечення майбутніх операційних витрат	3	-
Інші витрати	21	3
<b>Всього</b>	<b>113</b>	<b>15</b>

#### 6.7. Фінансові витрати

Стаття	2019 рік	2018 рік
Втрати від участі в капіталі	5 002	-

Станом на 31 грудня 2019 року переоцінені фінансові інвестиції (частка участі у капіталі підприємства). За результатами переоцінки отримано збиток у розмірі 5 002 тисяч гривень.

#### 6.8. Податок на прибуток

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

Станом на 31 грудня 2019 року при аналізі балансової та податкової баз активів та зобов'язань тимчасових різниць не виявлено.

Основні складові витрат з податку на прибуток наведені нижче:

Стаття	2019 рік	2018 рік
Поточний податок на прибуток:		
Витрати з поточного податку на прибуток	2 015	26

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

Стаття	2019 рік	2018 рік
Бухгалтерський прибуток до оподаткування	6 191	146
Податок на прибуток за фактичною ставкою 18%	1 114	26
Витрати, що не включаються до складу витрат при визначенні оподаткованого прибутку	5 002	-

## 6.9. Основні засоби

Рух за групами основних засобів у 2019 році наведено в таблиці:

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2018 року		Обороти за 2019 рік				Залишок на 31 грудня 2019 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Надійшло за рік	Переоцінено	Вибуло за рік	Нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
1	3	4	5	6	8	10	14	15
Машини та обладнання	135	71	-	-	-	59	135	130
Інструменти, прилади, інвентар								
Інші основні засоби								
<b>Разом</b>	<b>135</b>	<b>71</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59</b>	<b>135</b>	<b>130</b>

Рух за групами основних засобів у 2018 році наведено в таблиці:

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2017 року		Обороти за 2018 рік				Залишок на 31 грудня 2018 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Надійшло за рік	Переоцінено	Вибуло за рік	Нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
1	3	4	5	6	8	10	14	15
Машини та обладнання	135	6	-	-	-	64	135	71
Інструменти, прилади, інвентар								
Інші основні засоби								
<b>Разом</b>	<b>135</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64</b>	<b>135</b>	<b>71</b>

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

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

#### 6.10. Довгострокова дебіторська заборгованість

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року довгострокової дебіторської заборгованості немає.

#### 6.11. Запаси

Компанія оцінює запаси за найменшою з двох величин: собівартістю та можливою чистою вартістю реалізації. При списанні запасів на господарські витрати Компанія використовує метод FIFO, при якому вартість кожної статті запасів визначається за формулою «перше надходження - перший видаток».

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Товари	4	-

На дату фінансової звітності ознаки можливого зменшення корисності запасів відсутні.

#### 6.12. Дебіторська заборгованість за надані послуги

Дебіторська заборгованість за надані послуги з переказу грошових коштів за її видами наведена в таблиці:

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Заборгованість по комісійній винагороді за послуги з переказу грошових коштів	545	289

Інша поточна дебіторська заборгованість за її видами наведена в таблиці:

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Заборгованість за виданими авансами по договорам оренди, послугам стороннім організаціям	5 427	563
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	25	18
Заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	55	-
Заборгованість за виданими кредитами	333	833
Заборгованість банків і фінансових компаній за розрахунками з прийому платежів	235	7 273
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 022	850

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року торгова та інша дебіторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Компанії.



Компанія застосовує спрощений підхід до створення резервів під очікувані кредитні збитки, передбачений МСФЗ 9, який дозволяє використання резерву під очікувані збитки за весь строк інструменту для всіх активів у категорії «Торгова та інша дебіторська заборгованість».

Аналіз поточної дебіторської заборгованості за строками погашення наведено у таблиці:

Терміни погашення	31 грудня 2019	31 грудня 2018
До 30 днів	1 547	7 580
31-90 днів	408	563
91-180 днів	5 407	-
Більше 181	3280	1 683
<b>Всього</b>	<b>10 642</b>	<b>9 826</b>

### 6.13. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Грошові кошти на банківських рахунках	61 641	168
Грошові кошти в дорозі (в програмно-технічних комплексах самообслуговування)	313 598	701
<b>Всього</b>	<b>375 239</b>	<b>869</b>

Усі грошові кошти в дорозі деноміновані в гривнях.

Більша частка грошових коштів Компанії знаходяться на рахунках державних банківських установ з високим кредитним рейтингом інвестиційного рівня.

### 6.14. Інформація про власний капітал

У статті Балансу «Зареєстрований (пайовий) капітал» наведено загальний розмір статутного капіталу в сумі 5 000 тис. грн.

Статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2019 р. Учасники та їх частки представлені наступним чином:

Учасник	Розмір вкладу	% у Статутному капіталі
Авраменко Олексій Володимирович	5 000	100,0%

У статті «Резервний капітал» відображено суму резервного капіталу, створеного у відповідності до вимог, викладених у Статуті. В 2019 році до Резервного капіталу було спрямовано 7 тис. грн. Загальна сума резервного капіталу становить:

31 грудня 2019	31 грудня 2018
14	7

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»  
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

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

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Зареєстрований капітал	5 000	5 000
Додатковий капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 414	245
Резервний капітал	14	7
<b>Всього власний капітал</b>	<b>9 428</b>	<b>5 252</b>

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

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

Суми торговельної кредиторської заборгованості наведена в таблиці:

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Заборгованість за товари, роботи, послуги	46 427	256

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

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Поточні зобов'язання по розрахунках з бюджетом	2 019	26
Поточні зобов'язання зі страхування	-	-
Поточні зобов'язання з оплати праці	854	-

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

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кредиторська заборгованість перед Партнерами за операціями з переказу грошових коштів	320 266	7 949
Кредиторська заборгованість за отриманою поворотною фінансовою допомогою	6 239	2 196
Інша кредиторська заборгованість	96	-
<b>Всього</b>	<b>326 601</b>	<b>10 145</b>

#### 6.16. Короткострокові кредити банків

Компанія уклала кредитний договір № K2VKLOK79799 від 16.09.2019 року з АТ КБ «Приватбанк» на суму 2 400 тис. грн. Станом на 31 грудня 2019 р. кредит погашений.

#### 6.17. Поточні забезпечення

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

31 грудня 2019	31 грудня 2018
561	82

#### 6.18. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Фізична особа є пов'язаною стороною із ТОВ «ФК «АБЕКОР», якщо така особа:

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

контролер - Авраменко Олексій Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3103117378;

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

- Авраменко Олексій Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3103117378.

Суттєвих операцій з пов'язаною стороною протягом 2019 року не було;

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

директор Ярошенко Павло Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2958910233.

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

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

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», код за ЄДРПОУ 35780941, 04080 м. Київ, вул. Межигірська 82А, корп. Б, офіс 309.

2. Товариство з обмеженою відповідальністю «ІЗІ СОФТ», код за ЄДРПОУ 34817577, 04080 м. Київ, вул. Межигірська 82А, корп. Б, офіс 312-А.

3. Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Контрактовий дім», код за ЄДРПОУ 35442539, 04080 м. Київ, вул. Межигірська 82А, корп. Б, офіс 312.

Операції між пов'язаними компаніями включають операції по прийому платежів через ПТКС, винагороду по діяльності, пов'язану з переказом коштів. На підставі Ліцензійного договору Компанія в своїй діяльності використовує торгову марку Easy Pay, сплачуючи ліцензійні платежі (роялті).

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»  
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Фінансова компанія приймає політику взаємовідносин із пов'язаними особами без спеціального ціноутворення. Операції із пов'язаними особами відображаються виключно за принципом «справедливої вартості» на підставі договорів з врахуванням інтересів обох сторін.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами наведено у таблиці:

Стаття	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	В т. ч. операції з пов'язаними особами	Всього	В т. ч. операції з пов'язаними особами	Всього
Інша поточна дебіторська заборгованість	985	4 888	1 410	9 519
Дебіторська заборгованість з внутрішніх розрахунків	55	55	-	-
Розрахунки за виданими авансами	5 010	5 074	-	-
Інша поточна кредиторська заборгованість	296 700	326 601	7 995	10 145
Короткострокові виплати працівникам	192	-	90	-

#### 6.19. Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності фінансової компанії.

#### Рух коштів в результаті операційної діяльності

Операційна діяльність є основним видом діяльності для отримання доходу від надання фінансових послуг.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»  
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Рух коштів від операційної діяльності показано в таблиці:

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
<b>Надходження від :</b>		
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	253 713	4 848
Надходження від повернення авансів	1 363	90
Цільове фінансування	-	26
Відсотки від установ банків на поточними рахунками	2	7
Неустойки (штрафів, пені) від боржників	-	259
Надходження фінансових установ від повернення позик	500	667
Інші надходження	7 441 104	683 062
<b>Витрачання на оплату:</b>		
Товарів (робіт, послуг)	(190 149)	(4 733)
Праці	(5 018)	(575)
Відрахувань на соціальні заходи	(1 516)	(150)
Зобов'язань з податків і зборів	(1 205)	(161)
Зобов'язань з податку на прибуток	(26)	(29)
Зобов'язань з податку на додану вартість	-	-
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	(1 179)	(132)
Витрачання на оплату авансів	(5 089)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	-	-
Інші витрачання	(7 119 412)	(685 463)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>374 293</b>	<b>-2 123</b>

Рух коштів від інвестиційної діяльності показано в таблиці:

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
<b>Надходження від :</b>		
Реалізації необоротних активів	-	-
Отриманих відсотків	-	-
Дивідендів	-	-
<b>Витрачання на придбання:</b>		
необоротних активів	-	-
фінансових інвестицій	-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»  
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Рух коштів від фінансової діяльності показано в таблиці:

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2018
<b>Фінансова діяльність</b>		
Інші надходження	164	-
Надходження отримання позик	36 000	-
Витрачання на сплату відсотків	-	-
Витрачання на погашення позик	(36 000)	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>164</b>	<b>-</b>

#### 6.21. Політики управління капіталом

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

Основні економічні показники знаходяться в межах нормативних значень:

Назва коефіцієнту	Алгоритм розрахунку	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи/ Поточні зобов'язання	1,03	1,02

Вартість чистих активів Компанії наведено у таблиці:

Період	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів
31 грудня 2019	385 890	376 462	9 428
31 грудня 2018	15 761	10 509	5 252

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

Період	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця
2019	5 252	5 000	252
2018	9 428	5 000	4 428

Розмір власного капіталу Компанії відповідає вимогам законодавства України.

#### 6.22. Безперервність діяльності

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності. Згідно з цим припущенням фінансова компанія розглядається як така, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися, припинити діяльність або шукати

захисту від кредиторів згідно із законами або нормативними актами. Відповідно, активи й зобов'язання обліковуються на тій підставі, що суб'єкт господарювання буде здатним продати свої активи й погасити свої зобов'язання за умови звичайної діяльності.

### 6.23. Події після дати балансу

Датою затвердження фінансової звітності компанія визнає 27.02.2019 року. Це дата розгляду та підпису фінансової звітності директором фінансової установи до подання контролюючим органам, регулятору, що в розумінні МСБО 10 є датою затвердження до випуску.

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

Директор

Головний бухгалтер



П.В. Ярошенко

І.О. Добровольська

# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

## орган аудиторського самоврядування

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

27.01.2020 № 01-03-4/7  
на № 2401/2020 від 24.01.2020

Директору  
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»  
Тигаренко В. М.

вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32, літ «А», м. Київ, 04080

### ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ» (код ЄДРПОУ 32852960) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 3345, дата реєстрації 27.10.2018).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –  
начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С. М.

Муравська В. І. 044-279-59-78

Згідно з оригіналом  
Директор

Тигаренко В. М.





Усього в цьому документі пронумеровано,  
пронумеровано та скріплено печаткою та  
підписом *В.М. Гитаренко* аркушів

Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»  
*В.М. Гитаренко*

