

Річна фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Фінансова компанія «АБЕКОР»
зі звітом незалежного аудитора

м. Київ 2019 рік

**Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження
фінансової звітності за 2018 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 2018 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

Ярошенко П.В.

Головний бухгалтер

Добровольська І.О.

МП

07 березня 2019 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 НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР»
станом на 31 грудня 2018 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"**

Розділ 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 2018 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 2018 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

Примітки до річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР» за 2018 рік не включають всі розкриття згідно вимог МСФЗ, а саме: не розкрито інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної категорії виплат (вимога пункту 17 МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони"); відсутні розкриття щодо кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками (вимога пунктів 31 та 34 МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації).

У складі довгострокових фінансових інвестицій, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств, в балансі Товариства відображені фінансові інвестиції в асоційовані підприємства та інші інвестиції в сумі 5 002 тис. грн., які оцінені за первісною вартістю, без подальшого перерахунку вартості на звітні дати. Це не відповідає вимогам МСБО 28, який передбачає оцінку фінансових інвестицій в асоційовані підприємства за методом участі в капіталі, а інших інвестицій – за справедливою вартістю.

Значною частиною активів Товариства є поточна дебіторська заборгованість, сума якої станом на 31.12.2018 року складає 9 519 тис. грн. , що становить 60% вартості активів Товариства.

Резерв під можливі кредитні збитки Товариством не нараховувався, як того вимагає МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Ми не мали змоги отримати достатні і прийнятні аудиторські докази для обґрунтування думки, що недостатнє надання інформації при її розкритті у фінансовій звітності має достатній вплив на фінансову звітність Товариства та може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим.

Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. 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.

Знецінення активів

На дату складання звіту про фінансовий стан Товариство не оцінило фінансові активи, на предмет знецінення згідно з вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти».

В зв'язку з набранням чинності МСФЗ 9 з 01.01.2018 року Товариством не було змінено підхід до знецінення фінансових активів.

Визнання втрат унаслідок знецінення згідно з чинним до цього часу підходом наставало лише тоді, коли набували чинності об'єктивні свідчення цього, такі як істотні фінансові труднощі в позичальника або невиконання умов договору (наприклад, запізнення з оплатою). Новий підхід пришвидшує визнання втрат.

Уже із самого моменту визнання фінансового активу на балансі Товариство повинно визнати резерв під очікувані, а не понесені, кредитні збитки за фінансовим активом. Очікувані кредитні збитки – це середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних ймовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування. А кредитні збитки, в свою чергу, є теперішньою вартістю різниці між грошовими потоками, які належить отримати Товариству згідно з умовами договору, та грошовими потоками, які Товариство очікує отримати.

Порядок знецінення, реалізований у МСФЗ 9, повинен застосовуватися Товариством до фінансових активів, що обліковуються:

- за амортизованою вартістю за моделлю ефективної ставки процента;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Зокрема, під порядок знецінення у Товаристві підпадають:

- видані позики;

- дебіторська заборгованість (торговельна);

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.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, наводимо додаткову інформацію. В результаті проведення аудиторської перевірки встановлено, що в період, який перевірявся, фінансова звітність складена на основі реальних даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності і не містить істотних суперечностей. Ті невідповідності і відхилення, які вказані в цьому параграфі не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства. Не повне застосування МСФЗ 1 та не повне розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно вимогам МСФЗ є результатом недосконалого законодавства України, яке унеможливує вільне застосування всіх МСФЗ. З метою складання фінансової звітності за МСФЗ за 2018 рік, згідно вимог українського законодавства, Товариством було застосовано форми фінансової звітності, затверджені наказом Міністерства фінансів України від 07.02.2013 р. №73. Зазначені форми звітності передбачають більш детальне розкриття про активи, зобов'язання, статті доходів та витрат, ніж це передбачено в МСБО 1, але це не викривлює показники фінансового стану Товариства та результатів його діяльності за 2018 рік.

Усі процедури по формуванню та сплаті Статутного капіталу виконані з дотриманням чинного законодавства України.

У процесі аудиторської перевірки аудиторами було отримано достатньо доказів, які дозволяють зробити висновок про відображення та розкриття інформації щодо активів, зобов'язань та власного капіталу, згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Розділ 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 2018 рік, а саме :

1. Додаток 6. Інформація фінансової установи

2. Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг
3. Додаток 8. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу
4. Додаток 9. Довідка про укладені та виконані договори факторингу
5. Додаток 10. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії
6. Додаток 11. Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки
7. Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
8. Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи
9. Додаток 15. Інформація щодо активів фінансової установи

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 інформацію, 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.

Розділ 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 31.12.2018 року | АВРАМЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ Адреса засновника: 04053, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ ОБСЕРВАТОРНА, будинок 17, |

| | |
|---|--|
| | <p>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. ОБСЕРВАТРИА, БУД. 17, КВ. 3</p> |
| Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) станом на 31.12.2018 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 | <p>Директор Мазуренко Віталій Миколайович , призначений 17.05.2017 року Протоколом Загальних Зборів Учасників №6 від 16.05.2017 року по 08.10.2018 року. ЯРОШЕНКО ПАВЛО ВОЛОДИМИРОВИЧ - керівник з 09.10.2018 (ЗГІДНО СТАТУТУ)</p> |
| 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 фізичних осіб-підприємців" | <p>Дата запису: 04.07.2014 Номер запису: 1 074 102 0000 049974</p> |
| Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності | <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"> • 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) Термін дії ліцензій – безстрокові НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 22.06.2015 року №28 |
|--|--|

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

проведена відповідно до:

- Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»;
- Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»
- 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 Правління НБУ від 17.08.2017 № 80 «Про затвердження Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків»
- Постанова Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських фінансових установ в Україні від 06.10.2017 № 100;
- Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» в редакції від 05.01.2017 року
- 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 щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, надаємо наступну інформацію :

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

Станом на 31.12.2018 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 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 31.12.2018 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 2018 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

| | 1. Показники ліквідності | нормативне значення | 31.12. 2017 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 | 0,96 | 1,02 |
| коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2) | <u>рядок1120+1125+1160+ рядок 1165</u> підсумок розділу III пасиву | не менш 0,2 | 0,26 | 0,11 |
| | 2. Показники фінансової стійкості | | | |
| коефіцієнт фінансової незалежності (КФН) | підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900) | не менш 0,1 | 0,32 | 0,32 |
| коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА) | Σ розділ пас. I / розділ I акт. * 100 | не менше 0,1 | 0,77 | 1,04 |

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2018р., 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 02.01.2015 року «Про облікову політику» зі змінами від 02.01.2018 року 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.

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

| Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | Код ЄДРПОУ | Сума, тис. грн. | Частка Товариства у статутному капіталі, % |
|--|------------|-----------------|--|
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АБЕКОР" | 39256562 | 5 002 | 99,998 |

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

Протягом 2018 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 2018р. 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 звітнього 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 31.12.2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2018 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2018 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):

На протязі 2018 року відбулася 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 2018 р. Учасники та їх частки представлені наступним чином:

Таблиця 3

| | Розмір вкладу (тис.грн.) | % у Статутному капіталі |
|---------------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| Авраменко Олексій Володимирович | 5 000 | 100,0% |
| Всього | 5 000 | 100,0 |

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 31.12.2018 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 31.12.2018р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 4 (тис. грн.)

| Пасив балансу | Код рядка | на 31.12.2018р. | на 31.12.2017р. |
|---|--------------|-----------------|-----------------|
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 5 000 | 5 000 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | - | - |
| Додатковий капітал | 1410 | - | - |
| Резервний капітал | 1415 | 7 | - |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 245 | 132 |
| Неоплачений капітал | 1425 | - | - |
| Вилучений капітал | 1430 | - | - |
| Усього власного капіталу | 1495 | 5252 | 5 132 |

Капітал у дооцінках

В Товаристві капітал у дооцінках не обліковувався і не відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

Додатковий капітал

В Товаристві додатковий капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1410 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

Емісійний дохід

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

Неоплачений та вилучений капітал

В Товаристві неоплачений та вилучений капітал відсутній і не відображається в рядках 1425-1430 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р.

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.

Розділ 4. Додаткова інформація.

4.1. Інформація стосовно фінансової звітності ТОВ "ФК "АБЕКОР"

Розкриття інформації за видами активів.

Необоротні активи

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Нематеріальні активи Товариство обліковує та відображає в фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Основні засоби відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби» .

Станом на 31.12.2018 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства складає 154 тис. грн. (платіжні термінали, комп'ютерна техніка), амортизація складає 90 тис. грн., залишкова вартість складає 64 тис. грн.

Дослідивши первинну документацію, на основі якої була сформована інформація про основні засоби дійшли до висновку, що основні засоби складаються з комп'ютерної техніки.

Отримані відомості вказують на наявність у фінансовій установі матеріально-технічної бази, що потенційно свідчить про виконання нею ліцензійних вимог НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ в частині технічного облаштування приміщень, в яких здійснюються операції з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

Довгострокові фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції визнаються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання".

Станом на 31.12.2018 року на балансі Товариства в сумі 5002 тис.грн. обліковуються Довгострокові фінансові інвестиції за методом участі у капіталі інших підприємств відповідно до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства». Під методом участі в капіталі розуміють метод обліку, відповідно до якого інвестицію первісно визнають за собівартістю, а потім коригують залежно від зміни частки інвестора в чистих активах об'єкта інвестування після придбання. Прибуток чи збиток інвестора включає частку інвестора в прибутку чи збитку об'єкта інвестування.

На 31 грудня 2018 р. Товариство володіє долею в статутному капіталі іншого Товариства, а саме ТОВ «АБЕКОР». Даний актив класифіковано як довгострокова інвестиція та згідно вимог МСФЗ (IFRS) оцінюється на звітну дату, за первісною вартістю. Доходи або витрати від участі в капіталі не розраховувались.

Довгострокова дебіторська заборгованість

Визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалися у відповідності з вимогами системи МСБО та МСФЗ, в т.ч. МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Станом на 31.12.2017 року на балансі Товариства обліковуються довгострокова дебіторська заборгованість на загальну суму 1 500 тис. грн. яка складається з наданих Товариством позик на довгостроковий період.

| | 31 грудня 2017 | 31 грудня 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Довгострокова дебіторська заборгованість (за виданими кредитами) | 1500 | 0 |
| Всього | 1500 | 0 |

Станом 31.12.2018 року відсутня довгострокова дебіторська заборгованість (за виданими кредитами), тому що термін погашення кредиту настає менше ніж за 365 днів. Залишок суми кредиту перенесено до поточної дебіторської заборгованості в сумі 833 тис.грн.

Оборотні активи

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСБО 1 "Подання фінансових звітів"

Товариство має дебіторську заборгованість:

| | 31 грудня 2017 | 31 грудня 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Заборгованість за виданими авансами | 910 | 563 |
| Поворотна фінансова допомога | 1450 | 850 |
| Поточна дебіторська заборгованість (за виданими кредитами) | | 833 |
| Заборгованість за переказами | 8065 | 7273 |
| Заборгованість з нарахованих доходів | 32 | 18 |
| Заборгованість з комісії за послуги з переказу коштів | 925 | 289 |
| Всього | 11382 | 9826 |

Дебіторська заборгованість відображена в сумі очікуваного отримання, товариство очікує погашення цієї заборгованості протягом 2018 року

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства складається із наданої позики, поворотної фінансової допомоги та заборгованості за переказами.

Грошові кошти

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства, а саме: - «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 із змінами та доповненнями .

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів та їх еквівалентів Товариства складає 869 тис.грн. у тому числі: грошові кошти в дорозі в національній валюті – 701 тис.грн.; на поточному рахунку 168 тис. грн., що підтверджується виписками банку.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Вплив інфляції на монетарні статті.

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення.

Довгострокові зобов'язання і забезпечення Товариством станом на 31.12.2018 р. не обліковуються

Поточні зобов'язання і забезпечення.

Визнання, достовірність оцінки, а також аналітичний та синтетичний облік зобов'язань в цілому відповідають вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Поточні зобов'язання Товариства станом на 31.12.2018 р. оцінені в сумі 10 509 тис. грн. та представлені:

| | 31 грудня 2017 | 31 грудня 2018 |
|---|----------------|----------------|
| <i>Поточна кредиторська заборгованість</i> - Податок на прибуток до сплати та інші податки, що сплачуються до бюджету | 28 | 26 |
| <i>- Поточна кредиторська заборгованість</i> за товари, роботи, послуги | 921 | 256 |
| <i>- Поточна кредиторська заборгованість</i> за розрахунками з переказу коштів | 12596 | 7949 |
| <i>Поточні забезпечення</i> - Витрати на формування резерву відпусток | 12 | 82 |
| <i>-Поворотна фінансова допомога</i> | 2315 | 2196 |
| Всього | 15872 | 10509 |

Розкриття інформації стосовно формування статутного капіталу та розміру власного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР».

Розкриття інформації щодо обліку власного капіталу в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Формування та сплата статутного капіталу

Станом на 31.12.2018 року Статутний капітал ТОВ «ФК «АБЕКОР» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі виключно грошовими коштами у розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) грн. 00 коп., що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства.

Станом на 01.01.2018 року статутний капітал Товариства сплачено учасником:

- юридичною особою: ТОВ «АБЕКОР», код ЄДРПОУ 39256562; Сплата статутного капіталу здійснена платіжним дорученням №4 від 08.09.2014 року на розрахунковий рахунок Товариства; Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 000 000.00 , що складає 100 % Статутного капіталу Товариства.

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

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.

На підставі отриманої інформації та аналізу фінансової звітності ТОВ «ФК «АБЕКОР», яка має від Національного банку України ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 22.06.2015 року №28, підтверджуємо:

- небанківська фінансова установа ТОВ «ФК «АБЕКОР» має зареєстрований статутний капітал у розмірі 5 000 000,00 гривень. Несплачена частка відсутня.
- статутний капітал ТОВ «ФК «АБЕКОР» сформовано виключно грошовими коштами, що підтверджується первинними документами, в повному обсязі.;
- ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР» у звітному періоді має чистий прибуток у розмірі 120 тис.грн. Товариство не має ЗБИТКІВ;

Розкриття інформації про доходи та витрати

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікацій та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства. На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм МСБО 18 «Дохід».

Товариство дотримується вимог МСБО 18 „Дохід”, а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Товариства, а сума доходу може бути достовірно визначена.

У 2018 році загальний дохід склав 11 106 тис. грн., складається:

- з доходу від переказу платежів в сумі 10 540 тис. грн.
- доходу від надання кредиту 259 тис. грн.
- дохід від штрафних санкцій за порушення договірних відносин 259 тис.грн.
- інші операційні доходи 48 тис.грн.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до статей доходів.

Витрати операційної діяльності Товариства в 2018 році складають 10 960 тис.грн у тому числі:

- собівартість наданих послуг 7891 тис.грн.
- адміністративні витрати на суму 1693 тис. грн.;
- витрати на збут 1361 тис.грн.;
- інші операційні витрати - 15 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток 26 тис.грн.

Чистим фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 120 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності "Звіт про сукупний дохід" за 2018 рік.

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів Товариства складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Звіт про рух грошових коштів складається за прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2018 року складає 869 тис. грн.

Звіт про власний капітал

Протягом 2018 року відбулись наступні зміни у власному капіталі, що призвели до змін власного капіталу:

- зміна зареєстрованого статутного капіталу протягом 2018 року не відбувалась, і станом на 31.12.2018 року його сума складає 5 000 тис. грн.;

- резервний капітал 7 тис.грн.;

- нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 року складає 245 тис. грн.;

- чистий прибуток за 2018 рік складає 120 тис. грн.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 5 252 тис. грн.

Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

4.2. 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 звітної 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;
- 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;

До 31.12.2018 року зв'язаними особами Товариства були:

- ТОВ «АБЕКОР», код ЄДРПОУ 39256562;

Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 000 000, 00 гривень, що складає 100 % Статутного капіталу.

Кінцевий бенефіціарний власник: Данілов Сергій Сергійович; Адреса засновника: 03058, м.Київ, Солом'янський район, ВУЛИЦЯ ВАДИМА ГЕТЬМАНА, будинок 44, квартира 49

- 3 22.01.2018 року новий 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 до 08.10.2018р – Мазуренко Віталій Миколайович
Виплачена сума заробітної плати директору Товариства за 2018 рік становить 104 тис. грн.
Директор Товариства з 09.10.2018р - Ярошенко Павло Володимирович
Виплачена сума заробітної плати директору Товариства за 2018 рік становить 27 тис. грн.

Протягом звітної періоду управлінському персоналу Товариства нараховувалась і виплачувалась заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці. Компенсації, бонуси та інші додаткові виплати не здійснювались.

Протягом звітної 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 02.01.2015 року «Про облікову політику» зі змінами від 02.01.2018 року та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

Протягом звітної 2018 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 31.12.2018 року.

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2018 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 № 12.

Таблиця 12

| Найменування показника | За 2017 рік (тис. грн.) | За 2018 рік (тис. грн.) |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Активи (строка 1300 Балансу), усього | 21 004 | 15 761 |
| Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього | 15 872 | 10 509 |
| Розрахункова вартість чистих активів : загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800) | 5132 | 5252 |
| Статутний капітал | 5000 | 5000 |
| Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу | 132 | 252 |

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 5252 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 252 тис. грн., що відповідає п.1 р. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 року № 41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11 вересня 2003 року за № 797/8118.

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 прибуток у розмірі 18 285 тис.грн. Товариство не має ЗБИТКІВ;
- Станом на 31.12.2018 року інформація про структуру власності ТОВ «ФК «АБЕКОР » є прозорою.

Події після дати балансу

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

Розділ 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 № 9 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 ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС |
| 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 Мазур О. А. (сертифікат аудитора серія «А» № 000070, сертифікат аудитора банків № 005); аудитор Гаєва І.В. (сертифікат аудитора серія «А» №007271) |

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

| | |
|---|--|
| - дата та номер договору на проведення аудиту | 01.02.2019. № 9-14/2019 |
| - дата початку аудиту | 01.02.2019 р. |
| - дата закінчення проведення аудиту | 19.04.2019 р. |
| Місце проведення аудиту | 04080 КИЇВ, КИЇВ 80, Межигірська, буд.82 А, корп. Б, оф. 144 |

Аудитор

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: 19 квітня 2019 року