

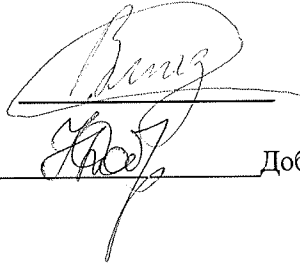
**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР»
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року**

м. Київ 2018 рік

**Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження
фінансової звітності за 2017 рік.**

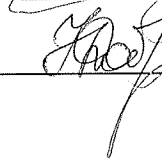
1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР» (далі по тексту - Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства за станом на 31 грудня 2017 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



Мазуренко В.М.

Головний бухгалтер



Добровольська І.О.



15 березня 2018 р.



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АПУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКЦПФР П 000196 чинне до 19 грудня 2018 року,
Свідоцтво Нацфінпослуг №0145 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, 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 2017 року

Адресати:

- Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;
- 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: 01135, м. Київ, вул. Злотоустівська, будинок 30 (надалі за текстом «Товариство»), що складається з: Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 р., Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2017 рік, Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2017 рік, Звіту про власний капітал за 2017 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 2017 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

Товариство не здійснило оцінку на наявність ознак можливого зменшення корисності довгострокових фінансових інвестицій в сумі 5002 тис. грн., які обліковуються за методом участі у капіталі інших підприємств та відобразило їх за фактичною (історичною) собівартістю придбання. Будь-яка інформація щодо справедливої вартості зазначених інвестицій, в тому числі інформації з приводу зменшення корисності вказаних активів на звітну дату Товариству не відомі. У зв'язку із цим, жодні коригування щодо переоцінки вартості фінансових інвестицій не виконані, які б можливо знадобились для відображення вартості цих активів у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Проте з урахуванням наявної невизначеності щодо можливої вартості реалізації таких довгострокових фінансових інвестицій вартісна оцінка буде залежати від застосованих припущень щодо поведінки ринкових цін на даний актив у майбутньому та може відрізнятися від професійного судження аудиторів.

Аудитор не мав змоги отримати достатні та належні аудиторські докази з обґрунтування думки щодо визначення справедливої вартості довгострокових фінансових інвестицій на рівні балансової вартості, як найбільш наближеної оцінки. 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 контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», видання 2015 року, (МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 04.05.2017 року, для застосування до завдань, виконання яких буде здійснюватися після 1 червня 2017 року.

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

Ми є незалежними по відношенню до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та 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. Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу звітну інформацію фінансової установи, яку Товариство подає до Національного Банку України, і ми не висловлюємо аудиторську думку чи робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою звітною інформацією 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 суттєве викривлення інформації щодо звітних даних Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

Звітність складається Товариством та подається у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, 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 можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 року N27.

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 невиявлення 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 розкриттями 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 ключові питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

2. Звіт, щодо інших вимог 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 – «Нацкомфінпослуг») за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, за №142 від 01.02.2018 року надаємо наступну інформацію відносно Товариства:

2.1. Товариство повідомляло Нацкомфінпослуг про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін:

У 2017 році Товариства діяльності Товариства були проведені наступні зміни, про які воно повідомляло Нацкомфінпослуг, а саме:

У 2017 році у Товариством було внесено зміни до типової форми кредитного договору та повідомлено Нацкомфінпослуг

2.2. Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг, а також розміщує

інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці).

Сайт Товариства fkabecor.com.ua актуальний.

2.3. Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12 Закону Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці) - fkabecor.com.ua

2.4. Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Товариство своєчасно розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному сайті fkabecor.com.ua

2.5. Товариство дотримується вимог статті 10 Закону Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

У 2017 році Товариство дотримувалось вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень. Конфліктів у 2017 році не було.

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

Приміщення, на території якого здійснюється обслуговування споживачів доступно будь-яким категоріям споживачів послуг.

2.7. Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем)

Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем).

2.8. Товариство надає інформацію 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 розділом XVII Положення № 41.

Товариство не має відокремлених підрозділів.

2.9. Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і 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, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

Приміщення Товариства обладнане сертифікованою охоронно-пожежною сигналізацією. Охорона приміщення Товариства в робочий час забезпечується наявністю тривожної кнопки.

2.10. Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, а саме : «Фінансова установа зобов'язана дотримуватися обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності.», та розділом 2 Положення № 1515.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. У 2017р. 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 факторингу (розпорядження Нацкомфінпослуг від 09.06.2017 № 2451);
- надання послуг фінансового лізингу (розпорядження Нацкомфінпослуг від 27.06.2017 № 2941);
- надання гарантій та поручительств (розпорядження Нацкомфінпослуг від 27.06.2017 № 2940);
- надання коштів у позику, на умовах фінансового кредиту (Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.08.2017 № 3339)

2.11. Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги, статей 10, 15, 18, 19 Закону про споживачів, та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил

Товариство дотримується затверджених загальними зборами учасників внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг (протокол Загальних зборів учасників №7 від 29 травня 2017р.) Правила відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону про фінпослуги. Дані правила погодженні в НАЦКОМФІНПОСЛУГ.

2.12. В договорах Товариства про надання фінансових послуг обов'язково є посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

У всіх договорах Товариства про надання фінансових послуг є посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг, всі шаблони договорів про надання фінансових послуг затвердженні Протоколом Загальних Зборів Учасників № 9 від 22.12.2017 р.

2.13. Товариством надаються фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, стаття 18 Закону про споживачів, розділу II Закону про споживче кредитування, статті 1056-1 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

Товариством надаються фінансові послуги на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінпослуги, стаття 18 Закону про споживачів, розділу II Закону про споживче кредитування, статті 1056-1 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством, які затверджені протокол Загальних зборів учасників №7 від 29 травня 2017р.

2.14. 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».

Так, товариство дотримується вимог, які прописані в п.2.14, не надає фінансові послуги у частині залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

2.15. Розкриття інформації Товариства у повному обсязі щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу балансу.

2.15.1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР»

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР»
Скорочена назва	ТОВ "ФК «АБЕКОР»
Код ЄДРПОУ	39287145
Місцезнаходження	01135, м. Київ, вул. Злотоустівська, будинок 30
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців про проведення державної реєстрації	Дата запису: 04.07.2014 Номер запису: 1 074 102 0000 049974 Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців
Основні види діяльності відповідно до довідки з ЄДРПОУ	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)

Перелік засновників (учасників) юридичної особи станом на 31.12.2017 року	ТОВ «Абекор», код ЄДРПОУ 39256562 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5000000.00 (100%)
Кількість працівників на 31.12.2017 року	3
Веб-сторінка	fkabecor.com.ua
Електронна пошта	abekorfc@ukr.net
Організаційно – правова форма Товариства	240 – Товариство з обмеженою відповідальністю
Кількість відокремлених підрозділів	немає
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	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: <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
Відповідальні особи	Директор Мазуренко Віталій Миколайович , призначений 17.05.2017 року Протоколом Загальних Зборів Учасників №6 від 16.05.2017 року
Головний бухгалтер	Добровольська Ірина Олександрівна

Об'єктом аудиту є річна фінансова звітність Товариства, яка підлягає офіційному оприлюдненню та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Концептуальною основою повного комплексу фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2017 року, є МСФЗ та МСБО.

Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Наказом про облікову політику №-10П від 02.01.2015р. зі змінами та доповненнями 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. Протягом звітного 2017 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики.

Аудитори вважають, що під час перевірки була зібрана достатня кількість інформації для складання аудиторського висновку. Проведена нами аудиторська перевірка виступає достатньою основою для висловлювання думки стосовно цієї звітності, однак, слід звернути увагу на те, що, відповідно до параграфів Д18 – Д52 МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту» аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо надійності фінансової звітності дає її користувачам високий, але не абсолютний, рівень упевненості.

Проводячи аудиторську перевірку небанківської фінансової установи щодо здійснення операцій з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків, ми здійснили перевірку установчих документів на наявність та повноту відомостей, які дозволяють:

- здійснювати операції з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків;
- проводити розрахунки;
- виконувати зобов'язання;
- здійснювати формування статутного капіталу, фондів і резервів;
- проводити розрахунки з засновниками та інше.

2.15.2. Розкриття інформації у фінансовій звітності.

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 31.12.2017 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства складає 154 тис. грн. (платіжні термінали, комп'ютерна техніка), амортизація складає 26 тис. грн., залишкова вартість складає 128 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.

Оренда

У звітному періоді Товариство орендувало офісне приміщення. Оренда є операційною, з правом подальшого перегляду строку оренди. Орендоване приміщення знаходиться за адресою: 01135, м. Київ, вул. Злотоустівська, будинок 30. Протягом 2017 року Товариство не мало нерухомості у власності та не мало основних засобів у фінансовій оренді.

Довгострокові фінансові інвестиції

Фінансові інвестиції визнаються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Станом на 31.12.2017 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. Будь-яка інформація щодо справедливої вартості зазначених інвестицій, в тому числі інформації з приводу зменшення корисності вказаних активів на звітну дату Товариству не відомі. У зв'язку із цим, жодні коригування щодо переоцінки вартості фінансових інвестицій не виконані, які б можливо знадобились для відображення вартості цих активів у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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. Довгострокова заборгованість відображається по первісній вартості, а не по поточній (дисконтованій) вартості, як вимагає МСФЗ.

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" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка"

Товариство має дебіторську заборгованість:

- за продукцією, товари, роботи, послуги – 925 тис. грн.;
- за розрахунками з нарахованих доходів – 32 тис.грн.;
- інша поточна дебіторська заборгованість - 10 425 тис.грн.

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 31.12.2017 року залишок грошових коштів та їх еквівалентів Товариства складає 2 992 тис.грн. у тому числі: грошові кошти в дорозі в національній валюті – 135 тис.грн.;на поточному рахунку 2857 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 31.12.2017 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 31.12.2017 р. оцінені в сумі 15 872 тис. грн. та представлені:

- поточною кредиторською заборгованістю за товари, роботи, послуги – 921 тис.грн.;
- поточною кредиторською заборгованістю за розрахунками з бюджетом – 28 тис.грн., у тому числі з податку на прибуток – 28 тис.грн.;
- поточні забезпечення – 12 тис.грн.

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

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 31.12.2017 року Статутний капітал ТОВ «ФК «АБЕКОР» сформовано за рахунок грошових коштів, що підтверджується первинними документами в повному обсязі виключно грошовими коштами розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) грн. 00 коп., що відповідає розміру, визначеному в Статуті Товариства.

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.

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.

Інформація про власний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР»

Станом на 31.12.2017р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 2 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2016р.	на 31.12.2017р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2	132
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього власного капіталу	1495	5002	5 132

- 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 прибуток у розмірі 132 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 2017 році загальний дохід склав 2 558 тис. грн., складається з доходу від переказу платежів в сумі 7 132 тис. грн. та доходу від надання кредиту 265 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 2017 році складають 2 400 тис.грн у тому числі:

- адміністративні витрати на суму 1346 тис. грн.;
- витрати на збут 1050 тис.грн.;
- інші операційні витрати - 4 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток 28 тис.грн.

Чистим фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток у сумі 130 тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності "Звіт про сукупний дохід" за 2017 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 31.12.2017 року складає 2 992 тис. грн.

Звіт про власний капітал

Протягом 2017 року відбулись наступні зміни у власному капіталі, що призвели до змін власного капіталу:

- зміна зареєстрованого статутного капіталу протягом 2017 року не відбувалась, і станом на 31.12.2017 року його сума складає 5 000 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток станом на 31.12.2017 року складає 132 тис. грн.;
- чистий прибуток за 2017 рік складає 130 тис. грн.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 5132 тис. грн.

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

На підставі даних фінансових звітів аудитори здійснили розрахунок показників фінансового стану та чистих активів Товариства

Показники фінансового стану Товариства

Таблиця 3

	1. Показники ліквідності	нормативне значення	31.12. 2017 р.	31.12.2016р.
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110/	не менш	0,96	1
	підсумок розділу III пасиву	0,5		
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	рядок 1120+1125+1160+ рядок 1165	не менш	0,26	0
	підсумок розділу III пасиву	0,2		
2. Показники фінансової стійкості				
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	підсумок розділу I пасиву /	не менш 0,1	0,32	0,99
	валюта балансу (рядок 1900)			
коефіцієнт покриття необоротних активів власним капіталом (КПНА)	Σ розділ пас. I / розділ I акт. * 100	не менше 0,1	0,77	1

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2017р., як стабільний. Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про достатній рівень як абсолютної, так і загальної 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 розрахуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

Чисті активи Товариства

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2017 р. Аудитором розраховано вартість чистих активів на предмет порівняння їх суми із заявленим статутними документами розміром статутного капіталу. Розрахунок вартості чистих активів господарських товариств здійснюється з метою реалізації положень п. 4 ст. 144 Цивільного кодексу України: Якщо після закінчення другого чи кожного наступного фінансового року вартість чистих активів товариства з обмеженою відповідальністю виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу і зареєструвати відповідні зміни до статуту в установленому порядку, якщо учасники не прийняли рішення про внесення додаткових вкладів. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від визначеного законом мінімального розміру статутного капіталу, товариство підлягає ліквідації.

Розрахунок вартості чистих активів станом на 31.12.2017 року

Таблиця №4

Найменування показника	За звітний період (тис. грн.)	За попередній період (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	21 004	5028
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	15 872	26
Розрахункова вартість чистих активів : загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	5132	5002
Статутний капітал	5000	5000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	132	2

На кінець звітної періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 5132 тис. грн. та на 132 тис. грн. перевищує розмір сплаченого статутного капіталу Товариства, що відповідає вимогам статті 144 п.4 Цивільного кодексу України та п.1 р. XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 р. № 4368.

2.16. Інша 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;

Станом на 31.12.2017 року зв'язаними особами Товариства є:

- ТОВ «АБЕКОР», код ЄДРПОУ 39256562;

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

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

- Директор Товариства – Мазуренко В.М.

Виплачена сума заробітної плати директору Товариства за 2017 рік становить 50 тис. грн.

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

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

Розкриття інформації щодо можливості ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «АБЕКОР» безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього - щонайменше на 12 місяців з кінця звітнього періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Використовуючи звичайні процедури та згідно аналізу фінансового стану Товариства ми не знайшли доказів про порушення принципів функціонування Товариства. Але не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

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 №10П від 02.01.2015 року «Про облікову політику» та розкрито в Примітках до фінансової звітності.

Протягом звітнього 2017 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 інформації щодо управління ризиками ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР»

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Відповідно до вимог чинного законодавства Товариством запроваджено систему управління ризиками та затверджено Положення про Систему управління ризиками діяльності з надання фінансових послуг (Наказ № 2-ФМ від 18.03.2016р.)

Розкриття інформації щодо адекватності організації та проведення ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР» внутрішнього аудиту (контролю)

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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 р. стосовно надання фінансових послуг Товариством не надходили. У 2017 р. позови до Товариства стосовно наданих фінансових послуг відсутні.

Результати функціонування служби внутрішнього аудиту (контролю) викладені у звіті внутрішнього аудитора за 2017 рік. За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

Події після дати балансу

За період з 01 січня 2018р. по 23 березня 2018р. відбулась зміна складу учасників Товариства ТОВ «ФК «АБЕКОР».

Підстава:

- 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

3. Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту.

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. Відповідно до рішення Аудиторської палати України № 286/3 від 19 грудня 2013 року термін чинності Свідоцтва продовжено до 19 грудня 2018 року.
Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого НКЦПФР:	196, серія та номер Свідоцтва: П 000196, строк дії Свідоцтва продовжено з 24 лютого 2014 року до 19 грудня 2018 року.

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», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 року); аудитор Гаєва Інна Володимирівна здійснює діяльність на підставі сертифіката аудитора Серія А №007271 виданого Аудиторською палатою України 30 липня 2015 року, дійсний до 30.07.2020 року.
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	Договір №1-40 від 28.02.2018 року
- дата початку	28.02.2018 року
- дата закінчення проведення аудиту	28.03.2018 року

Партнер з аудиту

Гаєва І.В.
Гаєва І.В.

Директор

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Титаренко В.М.
Титаренко В.М.

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

Дата складання аудиторського висновку: 28 березня 2018 року

Підприємство ТОВ "ФК" АБЕКОР за ЄДРПОУ
Територія _____ за КОАТУУ
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ
Вид економічної діяльності Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. за КВЕД

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ			
2	0	1	7
1	2	3	1
39287145			
8039100000			
240			
64,99			

Середня кількість працівників 1 3

Адреса, телефон вулиця ЗЛІТОУСТІВСЬКА, буд. 30, Шевченківський р-н м. Києва р-н, м. КИЇВ, 01135

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2017 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

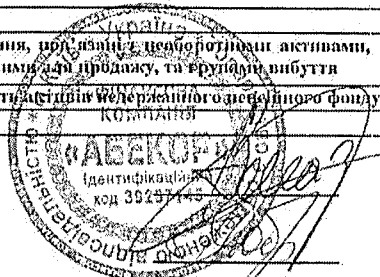
А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	128
первісна вартість	1011	-	154
знос	1012	-	26
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
первісна вартість	1016	-	-
знос	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість	1021	-	-
накопичена амортизація	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	5 002	5 002
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	1 500
Відітрачені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відітрачені аквізичні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	5 002	6 630
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	925
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
з нарахованих доходів	1140	-	32
із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	26	10 425
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	2 992
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	2 857
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частина перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	26	14 374
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	5 028	21 004

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (паіовий) 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	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	2	132
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	5 002	5 132
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відтерчені 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	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видачі	1605	-	-
Поточні кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	921
розрахунками з бюджетом	1620	-	28
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	28
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
за одержаними авансами	1635	-	-
за розрахунками з учасниками	1640	-	-
із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
за страхового діяльності	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	-	12
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відтерчені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	26	14 911
Усього за розділом III	1695	26	15 872
IV. Зобов'язання, пов'язані з цими необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чисті вартісні активи в державній власності	1800	-	-
Баланс	1900	5 028	21 004

Керівник

Головний бухгалтер



МАЗУРЕНКО ВІТАЛІЙ МИКОЛАЙОВИЧ

ДОБРОВОЛЬСЬКА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

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

Підприємство **ТОВ "ФК" АБЕКОР"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2	0	171231
39287145		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2017 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	7 388	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховання	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(4 839)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	2 549	-
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	-	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 346)	(-)
Витрати на збут	2150	(1 050)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(4)	(-)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	149	-
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	9	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	158	-
збиток	2295	(-)	(-)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(28)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	130	-
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	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	130	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	6	-
Витрати на оплату праці	2505	533	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	130	-
Амортизація	2515	26	-
Інші операційні витрати	2520	6 544	-
Разом	2550	7 239	-

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

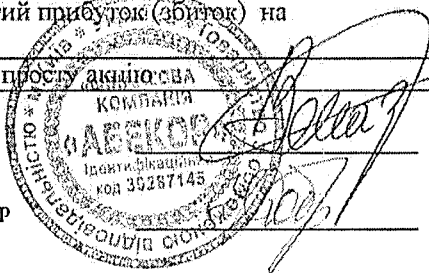
Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту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

Керівник

МАЗУРЕНКО ВІТАЛІЙ МИКОЛАЙОВИЧ

Головний бухгалтер

ДОБРОВОЛЬСЬКА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА



Підприємство **ТОВ "ФК" АБЕКОР"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ			
2017	12	31	
39287145			

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік 2017 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	62 855	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	8 922	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	500 000	-
Інші надходження	3095	1 062 473 515	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(4 391 963)	(-)
Праці	3105	(479 684)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(131 788)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(107 193)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(400 000)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2 000 000)	(-)
Інші витрачання	3190	(1 052 753 535)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2 781 129	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	224 600	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(14)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	211	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
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	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 992	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 992	-

Керівник

Головний бухгалтер



МАЗУРЕНКО ВІТАЛІЙ МИКОЛАЙОВИЧ

ДОБРОВОЛЬСЬКА ІРИНА
ОЛЕКСАНДРІВНА

Підприємство ТОВ "ФК" АБЕКОР"

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

(найменування)

КОДИ		
2 0	1 7	1 2 3 1
39287145		

Звіт про власний капітал

за рік 2017 р.

Форма №4

Код за ДКУД

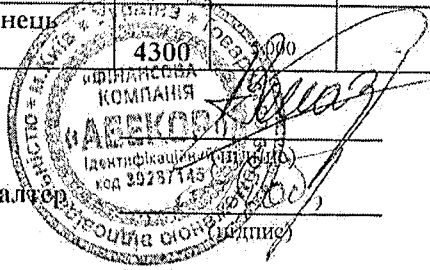
1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	-	2	-	-	5 002
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Іші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	-	2	-	-	5 002
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	130	-	-	130
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	-	-	-	-	130	-	-	130
Залишок на кінець року	4300	-	-	-	-	132	-	-	5 132

Керівник

Головний бухгалтер



МАЗУРЕНКО ВІТАЛІЙ МИКОЛАЙОВИЧ

(прізвище)

ДОБРОВОЛЬСЬКА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

(прізвище)

Примітки до фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»
За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року (у тисячах гривень)

Зміст

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

Примітка 1 Інформація про Товариство

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор» (далі-Товариство) було створене та зареєстроване відповідно до законодавства України 04 липня 2014 року. Діяльність Товариства передбачає надання фінансових послуг населенню України, а саме фінансовий лізинг, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання гарантій та поручительств, переказ коштів, факторинг.

Юридична адреса: 01135, м. Київ, вул. Злотоустівська, 30

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

Основні напрямки діяльності є переказ коштів та надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Примітка 2 Основи облікової політики та складання звітності

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

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

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

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

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

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

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

Фінансова звітність затверджена до випуску Директором 27 лютого 2018 року.

Основні засоби

Основний засіб визнається, якщо :

- а) Товариство утримує його з метою використання у процесі діяльності або постачання товарів, надання послуг або для здійснення адміністративних функцій;
 - б) передбачається його використання протягом більше одного року;
 - в) є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до суб'єкта господарювання;
 - г) його собівартість можна достовірно оцінити;
- Класифікація груп основних засобів та мінімальні строки їх амортизації:

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

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

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

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

Припинення визнання основних засобів відбувається, якщо вони:

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

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

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

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив визнається, якщо:

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

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

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

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

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Позики та дебіторська заборгованість

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

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

Кошти та їх еквіваленти

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

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

Кредиторська заборгованість

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

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

Доходи і витрати

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

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

Оподаткування та податкове законодавство

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

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

Протягом 2017 року ставка податку на прибуток складала 18 %.

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

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

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

Забезпечення

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

Примітка 3 Доходи і витратиВиручка від реалізації

Операційний дохід Товариства за звітний і попередній періоди формувався в основному за рахунок переказу грошових коштів та доходів від надання кредитів за рахунок власних коштів.

Операційний дохід

	Рік, що закінчився 31 грудня 2016	Рік, що закінчився 31 грудня 2017
Дохід від переказу коштів		7132
Дохід від надання кредитів		265
Всього		7397

Собівартість реалізованих послуг

	Рік, що закінчився 31 грудня 2016	Рік, що закінчився 31 грудня 2017
Витрати на оплату праці		295
Витрати на соціальне страхування		65
Комісія постачальникам послуг		2651
Технічна підтримка процесінгу		1820
Інші витрачання		8
Всього		4839

Адміністративні витрати

	Рік, що закінчився 31 грудня 2016	Рік, що закінчився 31 грудня 2017
Витрати на оплату праці		313
Витрати на соціальне страхування		67
Амортизація		6
Матеріальні витрати		33
Професійні послуги		750
Інші операційні витрати		177
Всього		1346

Примітка 4 Основні засоби

	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Всього
На 31 грудня 2016			
Первісна (переоцінена) вартість			
Накопичена амортизація та знецінення			
Балансова вартість			
Зміни балансової вартості за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року			

Надходження	135	19	154
Вибуття			
Амортизація	7	19	26
На 31 грудня 2017			
Первісна (переоцінена) вартість	135	19	154
Накопичена амортизація та знецінення	6	19	26
Балансова вартість	128		128

Примітка 5 Дебіторська заборгованість

Довгострокові фінансові інвестиції

	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Участь у капіталі ТОВ «Абекор»	5002	5002
Всього	5002	5002

Довгострокова дебіторська заборгованість

	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Довгострокова дебіторська заборгованість (за виданими кредитами)		1500
Всього		1500

Поточна дебіторська заборгованість та інші оборотні активи

	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Заборгованість за виданими авансами	26	910
Поворотна фінансова допомога		1450
Заборгованість за переказами		8065
Заборгованість з нарахованих доходів		32
Заборгованість з комісії за послуги з переказу коштів		925
Всього	26	11382

Примітка 6 Грошові кошти

	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Грошові кошти в національній валюті на банківських рахунках		2857
Гроші в дорозі		135
Всього		2992

Примітка 7 Власний капітал**Статутний капітал**

	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Статутний капітал	5000	5000
Всього	5000	5000

Нерозподілений прибуток

За результатами діяльності Товариства в 2017 році отримано прибуток в розмірі 130 тис. грн., його розподіл буде визначено після чергового засідання Зборів учасників Товариства, в тому числі нарахований резервний капітал.

Примітка 8 Поточні зобов'язання та забезпечення

	31 грудня 2016	31 грудня 2017
<i>Поточна кредиторська заборгованість - Податок на прибуток до сплати та інші податки, що сплачуються до бюджету</i>		28
<i>- Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги</i>		921
<i>- Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з переказу коштів</i>		12596
<i>Поточні забезпечення - Витрати на формування резерву відпусток</i>		12
<i>- Поворотна фінансова допомога</i>	26	2315
Всього	26	15872

Примітка 9 Операції з пов'язаними сторонами

На 31 грудня 2017 компанія мала такі пов'язані сторони:

- o керівництво у складі: Директора Мазуренка Віталія Миколайвича

Суттєвих операцій з пов'язаною стороною протягом 2017 року не було.

- засновник Товариства: ТОВ «Абекор» частка участі 100 %.

Суттєвих операцій з пов'язаною стороною протягом 2017 року не було.

Примітка 10 Узагальнення фінансових активів та зобов'язань за категоріями

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

	31 грудня 2016	31 грудня 2017
Оборотні активи		
Торговельна дебіторська заборгованість, чиста		925
- Фінансові інвестиції		5002
Грошові кошти та їх еквіваленти		2992
Інші фінансові активи (видані кредити)		1500
Інша поточна дебіторська заборгованість		10425
Всього		20844
Короткострокові зобов'язання		
Поточна заборгованість за розрахунками з бюджетом		28
Поточна заборгованість за товари, роботи, послуги		921
Торговельна кредиторська заборгованість:		23
Поточні забезпечення з виплат персоналу		12
Інші поточні зобов'язання		14911
Всього		15895

Примітка 11 Безперервність діяльності

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності. Згідно з цим припущенням Товариство розглядається як таке, що продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися, 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.

Примітка 12 Вплив інфляції на монетарні статті

Управлінським персоналом прийняте рішення не проводити коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Примітка 13 Події після дати балансу

Зміна складу Учасників ТОВ «ФК «АБЕКОР».

Підстава:

- Протокол позачергових загальних зборів учасників ТОВ «ФК «АБЕКОР» № 1 від 22.01.2018р.;

- Договір купівлі-продажу частки у статутному капіталі ТОВ «ФК «АБЕКОР» № 1/18-К від 22.01.2018р.

Після вищевказаних подій ТОВ «Абекор» вийшло зі складу учасників Товариства. 100% часткою у статутному капіталі Товариства володіє Авраменко О. В.

Директор

Головний бухгалтер



Мазуренко В. М.

Добровольська І. О.

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

С В І Д О Ц Т В О

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 3345

Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТОРЬСЬКА ФІРМА "АУДИТ - СТАНДАРТ" (ТОВ "АФ "АУДИТ - СТАНДАРТ")

Ідентифікаційний код/номер **32852960**

Суб'єкт господарювання включений до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів рішенням Аудиторської палати України

від **26 лютого 2004 р. №132**

Рішенням Аудиторської палати України від **19 грудня 2013 р. № 286/3** термін дії цього Свідоцтва продовжено до **19 грудня 2018 р.**

Голова АПУ *(підпис)* **(Нестеренко)**
Зав. Секретаріату АПУ *(підпис)* **(С.Прилипо)**
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України від _____ термін чинності Свідоцтва продовжено до _____

Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

Рішенням Аудиторської палати України від _____ термін чинності Свідоцтва продовжено до _____

Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
М.П.

№00533

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

С В І Д О Ц Т В О

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРЬСЬКА ФІРМА «АУДИТ – СТАНДАРТ»
(періодична, існуюча та найбільша аудиторська фірма членів аудиторської фірми)

32852960

реєстраційний номер об'єкту оподаткування (для фізичної особи або серія та номер паспорту (для фізичної особи, які через свої релігійні переконання відмовилися надати реєстраційний номер об'єкту оподаткування) та ідентифікаційний номер державної податкової служби і номер ліцензійного відеонагляду з камерою) або код ЄДРПОУ

№ 3345, виданий 26 лютого 2004 року
(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виходячи з Аудиторського наказу України)

включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, підлягає до розпорядження Національного банку від 18 лютого 2015 року № 77.

Реєстраційний номер Свідоцтва: **0145**

Строк дії Свідоцтва: з **18 лютого 2015 року** до **19 грудня 2018 року**

Член Національного банку (посада утвореною особою): *(підпис)* **М.П.** **О. В. Миколюк** (підпис, прізвище)

Наказано на розгляд/режим Національного банку від **29** року **№**

строк дії Свідоцтва продовжено до **29** року

М.П. М.П. М.П.

УКРАЇНА

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

С В І Д О Ц Т В О

про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів

ТОВ «АФ «АУДИТ – СТАНДАРТ»
(найменування аудиторської фірми)

32852960
(код ЄДРПОУ)

№ 3345 від 26.02.2004 року
(номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виходячи з рішення Аудиторської палати України)

внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів.

Реєстраційний номер Свідоцтва: 196

Серія та номер Свідоцтва: П 000196

Строк дії Свідоцтва: з **24.02.2014** до **19.12.2018**

Член Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку *(підпис)* **О. Моговий**

24 лютого 2014 року

006211

Згідно з оригіналом,
Директор ТОВ «АФ « Аудит-Стандарт»

(підпис) **В.М.Титаренко**

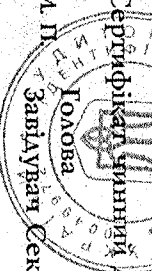
АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№007271

Громадянина(ці) Табєвії
Тамі Заводимшківичі

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність"
рішенням Аудиторської палати України
від "30" листопада 2015 року № 313/2
присвоєна кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "30" листопада 2020 року.

М. П. Голова Шука (Т. Шевченко)
Завідувач Секретаріату В. М. Титаренко

Рішенням Аудиторської палати України
від "___" "___" 20__ року № ___
термін чинності сертифіката продовжено до
"___" "___" 20__ року.

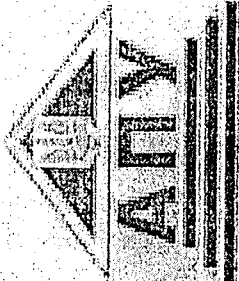
М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Рішенням Аудиторської палати України
від "___" "___" 20__ року № ___
термін чинності сертифіката продовжено до
"___" "___" 20__ року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

З оригіналом згідно
Директор ТОВ "АФ "АУДИТ-СТАНДАРТ" В.М.Титаренко





АУДИТОРЬСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

С В І Д Ч О Ц Т В О

про відповідність системи контролю якості
видав

**Товариство з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «АУДИТ - СТАНДАРТ»**

м. Київ, код ЄДРПОУ 32852960

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих
нормативних актів, що регулюють аудиторську діяльність

Голова

Аудиторської палати України

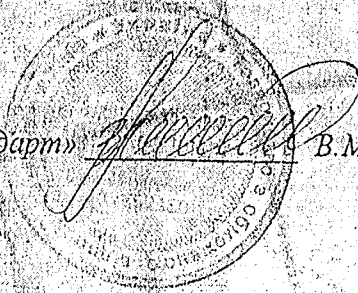
Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

В. І. Насторожко


Н. І. Гавриш

Згідно з оригіналом

Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»



В.М.Титаренко

Усього в цьому документі пронумеровано,
прошнуровано та скріплено печаткою та
підписом 35 (Тридцять п'ять) аркушів
Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»
 В.М. Титаренко

