

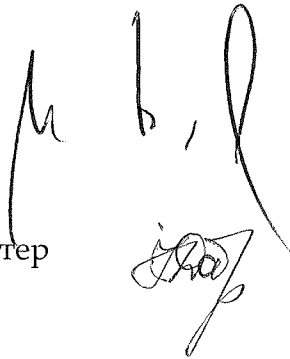
AS

**Річна фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«Фінансова компанія «АБЕКОР»
зі звітом незалежного аудитора**

*Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження
фінансової звітності за 2020 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 2020 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.



26 квітня 2021 р.



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АБЕКОР»
станом на 31 грудня 2020 року

Адресат:

- НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ
- Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АБЕКОР"

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 2020 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 2020 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки із застереженням

У зв'язку з властивими аудиту обмеженнями та специфікою формування доходу у вигляді комісійної винагороди за надання фінансових послуг з переказу грошових коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування або через сайт, слід враховувати можливість існування невиявлених викривлень, які не були предметом оцінки аудитора, та можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

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

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

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню

до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ми визначили, що відсутні ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому висновку.

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.

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 31.12.2020 року	БАБЕНКО АНДРІЙ ЮРІЙОВИЧ, Країна громадянства: Україна, Місцезнаходження: Україна, 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ ВОЛОСЬКА, будинок 29, квартира 9, Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5000000,00 КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ - БАБЕНКО АНДРІЙ ЮРІЙОВИЧ, 14.10.1984 Р.Н., УКРАЇНА, 04070, МІСТО КИЇВ, ПОДІЛЬСЬКИЙ РАЙОН, ВУЛИЦЯ ВОЛОСЬКА, БУДИНОК 29, КВАРТИРА 9. ХАРАКТЕР БЕНЕФІЦІАРНОГО ВОЛОДІННЯ - ПРЯМИЙ, ЧАСТКА - 100%.
Дані про розмір статутного капіталу (статутного або складеного капіталу) станом на 31.12.2020 року	Розмір (грн.): 5 000 000.00
Види діяльності	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)
Директор	ЯРОШЕНКО ПАВЛО ВОЛОДИМИРОВИЧ - керівник з 09.10.2018 (ЗГІДНО СТАТУТУ)
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про проведення державної реєстрації юридичної особи – у разі, коли державна реєстрація юридичної особи була проведена після набрання чинності Законом України "Про державну реєстрацію юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців"	Дата запису: 04.07.2014 Номер запису: 1 074 102 0000 049974
Номери, серії, дати видачі, термін дії ліцензій та/або дозволу на здійснення діяльності	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

	<p>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, серія ФК №501 від 26.01.2016 р.</p> <p>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) <p>Термін дії ліцензій – безстрокові</p> <p>НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків від 22.06.2015 року №28</p>
--	--

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

проведена відповідно до:

- Закон України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»;
- Постанова Про затвердження Правил з організації захисту приміщень небанківських фінансових установ в Україні від 06.10.2017 № 100
- Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.

	1. Показники ліквідності	нормативне значення	31.12. 2019 р.	31.12.2020р.
коефіцієнт поточної ліквідності (КЛ1)	підсумок розділу II активу - рядок 1100+1110/ підсумок розділу III пасиву	не менш 0,5	1,03	1,17
коефіцієнт миттєвої ліквідності (КЛ2)	рядок 1120+1125+1160+ рядок 1165 підсумок розділу III пасиву	не менш 0,2	1,0	1,01
	2. Показники фінансової стійкості			
коефіцієнт фінансової незалежності (КФН)	підсумок розділу I пасиву / валюта балансу (рядок 1900)	не менш 0,1	0,02	0,13

На підставі значень розрахованих вище коефіцієнтів можливо в цілому охарактеризувати загальний фінансовий стан Товариства на 31.12.2020р., 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 розрахуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капіталу.

Станом на 31.12.2020р. власний капітал Товариства має наступну структуру:

Таблиця 3 (тис. грн.)

Пасив балансу	Код рядка	на 31.12.2020р.	на 31.12.2019р.
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	5 000	5 000
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Резервний капітал	1415	223	14
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1933	4 414
Неоплачений капітал	1425	-	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Усього власного капіталу	1495	7156	9 428

Капітал у дооцінках

В Товаристві капітал у дооцінках не обліковувався і не відображається в рядку 1405 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020р.

Додатковий капітал

В Товаристві додатковий капітал не обліковувався і не відображається в рядку 1410 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020р.

Емісійний дохід

В Товаристві емісійний дохід не обліковувався і не відображається в рядку 1411 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020р.

Неоплачений та вилучений капітал

В Товаристві неоплачений та вилучений капітал відсутній і не відображається в рядках 1425-1430 Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020р.

Розкриття інформація щодо вартості чистих активів Товариства станом на 31.12.2020 року.

На підставі даних балансу Товариства станом на 31.12.2020 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 № 4.

Таблиця 4

Найменування показника	За 2019 рік (тис. грн.)	За 2020 рік (тис. грн.)
Активи (строка 1300 Балансу), усього	385 890	55 430
Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього	376462	48 274
Розрахункова вартість чистих активів : загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - загальна сума зобов'язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800)	6428	7156
Статутний капітал	5000	5000
Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу	4428	2156

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 7156 тис. грн., величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу складає 2156 тис. грн.

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

- небанківська фінансова установа ТОВ «ФК «АБЕКОР» має зареєстрований статутний капітал у розмірі 5 000 000 гривень. Несплачена частка відсутня.
- статутний капітал ТОВ «ФК «АБЕКОР» сформовано виключно грошовими коштами, що підтверджується первинними документами, в повному обсязі.;
- ТОВ «ФК «АБЕКОР» у звітному періоді має чистий прибуток у розмірі 11 737 тис.грн. Товариство не має ЗБИТКІВ;

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

Ми проаналізували інформацію щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з пандемією, в тому числі як COVID-19 може вплинути на фінансовий

стан Товариства, його клієнтів. Керівництво Товариства визнало що ця подія не вимагає коригування для фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2020 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2020 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з COVID-19.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал.

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	Рішення №54/5 від 25.02.2021 року
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
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	Ключовий партнер з аудиту - аудитор Гаєва І.В. (сертифікат аудитора серія «А» №007271). Номер реєстрації у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності 100402.

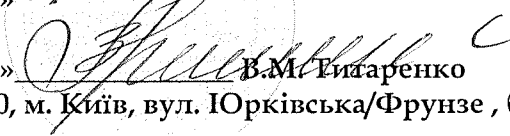
Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	14.01.2021. № 9-10/21
- дата початку аудиту	14.01.2021 р.
- дата закінчення проведення аудиту	30.04.2021 р.
Місце проведення аудиту	04080, м.Київ, ВУЛИЦЯ МЕЖИГІРСЬКА, будинок 82А, корпус Б, офіс 144

Ключовий партнер з аудиту  І.В. Гаєва

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Директор

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»  В.М. Гитаренко

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

Дата складання аудиторського звіту: 30 квітня 2021 року

Підприємство **ТОВ "ФК" АБЕКОР"** Дата (рік, місяць, число) _____
 Територія **Подільський район м. Києва** за ЄДРПОУ _____
 Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю** за КОАТУУ _____
 Вид економічної діяльності **Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.** за КОПФГ _____
 за КВЕД _____
 Середня кількість працівників **1 96**
 Адреса, телефон **вулиця МЕЖИГРСЬКА, буд. 82А, корпус Б, ПОДІЛЬСЬКИЙ р-н, м. КИЇВ, 04080** 2068570
 Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
 Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

КОДИ		
2021	01	01
39287145		
8038500000		
240		
64.99		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2020 р.

V

А К Т И В		Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи				
первісна вартість	1000	-	-	
накопичена амортизація	1001	-	-	
Незавершені капітальні інвестиції	1002	-	-	
Основні засоби	1005	-	-	
первісна вартість	1010	5	2	
знос	1011	154	154	
Інвестиційна нерухомість	1012	149	152	
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1015	-	-	
Знос інвестиційної нерухомості	1016	-	-	
Довгострокові біологічні активи	1017	-	-	
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1020	-	-	
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1021	-	-	
Довгострокові фінансові інвестиції:	1022	-	-	
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-	
інші фінансові інвестиції	1035	-	-	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-	
Відстрочені податкові активи	1045	-	-	
Гудвіл	1050	-	-	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-	
Інші необоротні активи	1090	-	-	
Усього за розділом I	1095	5	2	
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	4	4	
Виробничі запаси	1101	-	-	
Незавершене виробництво	1102	-	-	
Готова продукція	1103	-	-	
Товари	1104	4	4	
Поточні біологічні активи	1110	-	-	
Депозити перестрахування	1115	-	-	
Векселі одержані	1120	-	-	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	545	1 005	
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	5 074	1 122	
з бюджетом	1135	-	3	
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	25	-	
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	55	-	
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	4 943	5 305	
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-	
Гроші та їх еквіваленти	1165	375 239	47 969	
Готівка	1166	-	-	
Рахунки в банках	1167	61 641	197	
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-	
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-	
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-	
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-	

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

КОДИ		
2021	01	01
39287145		

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2020 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	141 816	254 010
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховування</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(116 367)	(233 447)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	25 449	20 563
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	179	4
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(7 801)	(4 752)
Витрати на збут	2150	(3 900)	(4 716)
Інші операційні витрати	2180	(161)	(113)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	13 766	10 986
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	548	207
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(5 002)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Підприємство **ТОВ "ФК" АБЕКОР"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
39287145		

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2020** р.

Форма N3 Код за ДКУД **1801004**

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	140 407	253 713
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	1	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	2 978	1 363
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	1	2
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	333	500
Інші надходження	3095	5 460 093	7 441 104
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(167 900)	(190 149)
Праці	3105	(4 739)	(5 018)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1 134)	(1 516)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(6 547)	(1 205)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4 275)	(26)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(417)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(1 855)	(1 179)
Витрачання на оплату авансів	3135	(915)	(5 089)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(2 500)	(-)
Інші витрачання	3190	(5 734 889)	(7 119 412)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-314 811	374 293
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

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

КОДИ		
2021	01	01
39287145		

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2020 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	5 000	-	-	14	4 414	-	-	9 428
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	5 000	-	-	14	4 414	-	-	9 428
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	11 737	-	-	11 737
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	-	-	-	-	(14 009)	-	-	(14 009)
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	209	(209)	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

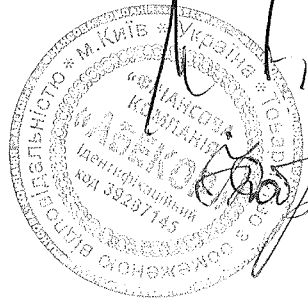
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Звіт про сукупні доходи

Стаття	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2020
Чистий дохід від реалізації продукції (робіт, послуг)	5.1	254 010	141 816
Собівартість наданих послуг	5.1	(233 447)	(116 367)
Валовий прибуток		20 563	25 449
Інший дохід	5.2	4	179
Витрати на збут	5.5	(4 716)	(3 900)
Адміністративні витрати	5.4	(4 752)	(7 801)
Інші витрати	5.6	(113)	(161)
Фінансові доходи	5.3	207	548
Фінансові витрати	5.7	(5 002)	-
Прибуток до оподаткування		6 191	14 314
Витрати з податку на прибуток	5.8	(2 015)	(2 577)
Прибуток за рік		4 176	11 737

Директор

Головний бухгалтер



П.В. Ярошенко

І.О. Добровольська

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Звіт про фінансовий стан

Стаття	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2020
АКТИВИ			
Необоротні активи			
Основні засоби	5.9	5	2
Нематеріальні активи		-	-
Оборотні активи			
Запаси	5.11	4	4
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	5.12	545	1 005
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	5.12	25	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	5.12	55	-
Інша поточна заборгованість	5.12	4 943	5 305
Аванси надані	5.12	5 074	1 122
Авансові платежі з податків		-	3
Грошові кошти та їх еквіваленти	5.13	375 239	47 969
Інші оборотні активи	5.13	-	20
Загальна сума активів		385 890	55 430
КАПІТАЛ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Власний капітал			
Статутний капітал	5.14	5 000	5 000
Резервний капітал	5.14	14	223
Додатковий капітал		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5.14	4 414	1 933
Всього капітал		9 428	7 156
Поточні зобов'язання та резерви			
Процентні кредити та позики		-	-
Торговельна кредиторська заборгованість	5.15	46 427	345
Зобов'язання з виплат працівникам	5.15	854	17
Податки до сплати, крім податку на прибуток	5.15	4	-
Зобов'язання щодо поточного податку	5.15	2 015	319
Поточні забезпечення	5.17	561	150
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками		-	-
Інші поточні зобов'язання	5.15	326 601	47 443
Всього зобов'язання		376 462	48 274
Загальна сума капіталу і зобов'язань		385 890	55 430

Директор
Головний бухгалтер



П.В. Ярошенко
І.О. Добровольська

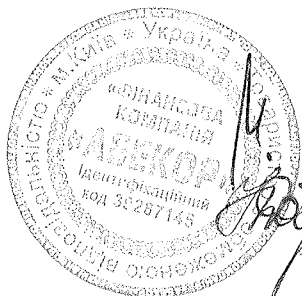
Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Звіт про рух грошових коштів

Стаття	Рік, що закінчився 31 грудня 2019	Рік, що закінчився 31 грудня 2020
Операційна діяльність		
Реалізація продукції (товарів, робіт, послуг)	253 713	140 407
Надходження авансів від покупців і замовників	-	-
Повернення авансів	1 363	2 978
Відсотки від установ банків за поточними рахунками	2	1
Цільове фінансування	-	1
Неустойки (штрафи, пені) від боржників	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	500	333
Інші надходження	7 441 104	5 460 093
Витрачання на оплату:		
Товарів (робіт, послуг)	(190 149)	(167 900)
Авансів	(5 089)	(915)
Повернення авансів	-	-
Працівникам	(5 018)	(4 739)
Зобов'язання з податку на прибуток	(26)	(4 275)
Відрахувань на соціальні заходи	(1 516)	(1 134)
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	(1 179)	(1 855)
Інші витрачання	(7 119 412)	(5 734 889)
Витрачання ФУ на надання позик	-	(2 500)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	374 293	-314 811
Інвестиційна діяльність		
Реалізація необоротних активів	-	-
Отримані відсотки	-	-
Інші надходження	-	-
Придбання необоротних активів	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	-	-
Фінансова діяльність		
Отримані позики	36 000	-
Інші надходження	164	573
Погашення позик	(36 000)	-
Сплату дивідендів	-	(13 099)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	164	-12 526
Чистий рух коштів за звітний період	374 457	-327 337
Залишок коштів на початок року	869	375 239
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	(87)	67
Залишок коштів на кінець року	375 239	47 969

Директор

Головний бухгалтер



П.В. Ярошенко

І.О. Добровольська

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Звіт про зміни в капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2020

Стаття	Статутний капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Разом
Залишок на початок року	5 000	14	4 414	9 428
Коригування:				
Виправлення помилок	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	5 000	14	4 414	9 428
Чистий прибуток за рік	-	-	11 737	11 737
Розподіл прибутку:				
Відрахування до резервного капіталу	-	209	(209)	-
Виплата дивідендів	-	-	(14 009)	(14 009)
Разом змін в капіталі	-	209	(2 481)	(2 272)
Залишок на кінець року	5 000	223	1 933	7 156

Директор

Головний бухгалтер



П.В. Ярошенко

І.О. Добровольська

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020

1. Інформація про Фінансову Компанію

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

Код ЄДРПОУ- 39287145.

Юридична адреса Товариства: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, 82А, корпус Б.

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

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

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

Зміни організаційно-правової форми та назви Товаристване здійснювались.

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

Товариство є учасником:

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2020 року чисельність працівників Товариства складає 16 осіб, в тому числі штатні працівники 11, зовнішні сумісники 5.

2. Умови функціонування

У 2020 році одним з головних чинників впливу на економічні процеси виявився фактор розповсюдження пандемії COVID-19. У відповідь на пандемію COVID-19 відбулись суттєві зміни у життєдіяльності багатьох держав світу, у тому числі і в Україні. Так, було запроваджено надзвичайний стан в цілому в країнах або в окремих регіонах чи сферах; майже у всіх країнах запроваджено санітарно-епідеміологічні заходи; встановлено обмеження виїзду/в'їзду до країн та пересування всередині країн; посилено роль державного управління в надзвичайних умовах; встановлені обмеження трудової діяльності; введені нові дистанційні форми праці та освіти. Такі безпрецедентні кроки спричинили уповільнення економічного розвитку.

Не стала виключенням і Україна. Національний банк України оцінив падіння ВВП країни в 2020 році в 4,4%, падіння промислового виробництва склало 5,2 %.

Низький рівень розвитку кредитного та фондового ринку посприяв тому, що криза реального сектору майже не позначилась на стабільності фінансового сектору.

Ризики дестабілізації фінансового сектору були невисокими. Джерелом поширення кризи цього разу, на відміну від всіх попередніх криз (1997, 2008 та 2014 років) був не фінансовий сектор, а реальний сектор та сфера охорони здоров'я.

З оголошенням всеукраїнського локдауну, Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор», як соціально відповідальна Товариство, перейшло на повністю віддалений формат роботи. Уся комунікація із партнерами та клієнтами Товариства була переведена в онлайн, також був розроблений механізм дистанційної роботи співробітників та налагоджена система інформування та комунікацій.

З пом'якшенням карантинних обмежень частина співробітників повернулась на свої робочі місця. Обов'язкові умови перебування в офісі: масковий режим, вимірювання температури, регулярне використання дезінфекторів тощо.

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, характерні для перехідної економіки. Ці особливості включають, крім іншого, наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, валютні обмеження і контроль, відносно високу інфляцію і високі процентні ставки. Стабільність української економіки буде в значній мірі залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього економічна діяльність в Україні пов'язана з ризиками, які не є типовими для розвинених країн.

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці. На сьогоднішній день економіка України переживає важкий етап економічної та політичної кризи. На українську економіку впливають ринкові коливання та зниження темпів економічного розвитку. Наслідки фінансової кризи призвели до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі, ускладненні умов кредитування в Україні, що впливає на економічний та інвестиційний клімат в середині країни.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, які вживаються Урядом, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні допускає різні тлумачення та часто змінюється, податкові реформи в Україні тривають.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

Ситуація, що склалася в Україні, а також у всьому світі з розповсюдженням пандемії COVID-2019 вплинула на діяльність Товариства, але не тою мірою, якою вона вплинула на майже всі галузі господарства країни. Спонування покупців перейти на більш захищений вид розрахунків, а саме за допомогою платіжних карток та збільшення покупок онлайн в мережі Інтернет призвело до того, що протягом часу, коли Товариство здійснювало діяльність з переказу, дохід Товариства тільки зростав. З квітня 2020 року був закритий один з напрямків діяльності Товариства, що призвело до значного зменшення доходності. Керівництво зосередило ресурси на розвиток обслуговування безготівкових розрахунків.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на фінансовий сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

3. Основа складання фінансової звітності

3.1 Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При складанні фінансової звітності на 31 грудня 2020 року Товариство дотримувалося принципів складання фінансової звітності, викладених у Концептуальній основі складання фінансової звітності за МСФЗ та основних принципів, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", а саме:

- методу нарахування (результати операцій та інших подій визнаються, коли вони здійснюються, а не коли отримані або сплачені грошові кошти, і відображаються в фінансовій звітності того періоду, до якого вони відносяться);
- безперервності діяльності (фінансова звітність складається на основі припущення, що підприємство є безперервно діючим та залишається діючим в осяжному майбутньому);
- зрозумілості;
- доречності (суттєвості);
- достовірності (правдивість подання, превалювання сутності над формою, нейтральність, повнота);
- зіставності;
- можливості перевірки тощо.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічають вимогам МСФЗ.

Склад фінансової звітності:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020 р. (Форма 1);
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік (Форма 2);
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік (Форма 3);
- Звіт про власний капітал за 2020 рік (Форма 4);
- Примітки до річної фінансової звітності, які включають стислий виклад значущих облікових політик станом на 31.12.2020 року.

Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва оцінок і припущень, які впливають на відображення в звітності сум активів і зобов'язань. Фактичні результати можуть відрізнятися від поточних оцінок. Ці оцінки періодично переглядаються, і у разі потреби коригувань, такі зміни відображаються у складі фінансових результатів того періоду, в якому про них стає відомо.

3.3 Валюта подання звітності та вплив змін валютних курсів

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є українська гривня. Фінансова звітність складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч (п. 51 МСБО 1 «Подання фінансової звітності»).

3.4 Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства була затверджена до випуску керівником Товариства 26 лютого 2021 року. Але у зв'язку з виявленою помилкою дата затвердження фінансової звітності змінилась на 25 квітня 2021 року. Ні учасник Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

3.5 Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається період з 01.01.2020 року по 31.12.2020 року.

3.6 Нові та переглянуті стандарти

Станом на звітну дату прийняті наступні МСФЗ, зміни до них та інтерпретації, ефективна дата яких 01.01.2020 року:

Стандарти та правки до них	Ефективна дата
Концептуальні основи фінансової звітності - У новій редакції оновлено структуру документа, визначення активів і зобов'язань, а також додано нові положення з оцінки та припинення визнання активів і зобов'язань, подання і розкриття даних у	01.01.2020

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

<p>фінансовій звітності за МСФЗ. Згідно нової редакції інформація, представлена у фінансовій звітності, також повинна допомагати користувачам оцінити ефективність керівництва Товариства в управлінні економічними ресурсами. Принцип обачності трактується через підтримку нейтральності представлених даних. Обачність визначається як прояв обережності при винесенні суджень в умовах невизначеності. Правдиве уявлення даних трактується як подання суті операцій, а не тільки їх юридичної форми. Нова редакція КОФЗ передбачає дві форми звітності: звіт про фінансовий стан і звіт про фінансові результати. Інші форми об'єднані під назвою «інші форми і розкриття», визначається, що дані фінансової звітності представляються за певний період і містять порівняльну інформацію, а також за певних обставин - прогнозні дані. У новій редакції КОФЗ вводиться поняття «звітуюче підприємство», під яким мається на увазі сторона економічної діяльності, яка має чітко визначені межі та поняття зведеної звітності. Вираз «економічний ресурс» замість терміну «ресурс» підкреслює, що Рада МСФЗ більше не розглядає активи лише як фізичні об'єкти, а, скоріше, як набір прав. Визначення активів і зобов'язань не відносяться до «очікуваних» надходжень або відтоків. Замість цього визначення економічного ресурсу відноситься до потенціалу активу / зобов'язання виробляти / передавати економічні вигоди. Нова глава КОФЗ присвячена опису різних методів оцінки (історична і поточна вартість (справедлива вартість, вартість використання)), інформації, яку вони надають. Дострокове застосування дозволяється.</p>	
<p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - Зміни запроваджують переглянуте визначення бізнесу. Бізнес складається із внесків і суттєвих процесів, які у сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво визначає систему, яка дозволяє визначити наявність внеску і суттєвого процесу, у тому числі для компаній, які знаходяться на ранніх етапах розвитку і ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі, для того щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути наявним організований трудовий колектив. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб зосередити увагу на товарах і послугах, які надаються клієнтам, на формуванні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати у формі скорочення витрат та інших економічних вигод. Крім того, наразі більше не потрібно оцінювати спроможність учасників ринку замінювати відсутні елементи чи інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не вважатимуться бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів).</p> <p>Ці зміни є перспективними</p>	01.01.2020
<p>МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». - Зміни уточнюють визначення суттєвості, пояснення до цього визначення та застосування цього поняття завдяки включенню рекомендацій щодо визначення, які раніше були наведені в інших стандартах</p>	01.01.2020

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

<p>МСФЗ.</p> <p>Інформація є суттєвою, якщо обґрунтовано очікується, що її пропуск, спотворення або затуманення може вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, винесені на підставі такої фінансової звітності, що представляє фінансову інформацію про звітуючу компанію. Зміни забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Дострокове застосування дозволяється.</p>	
<p>МСБО 10 «Події після звітного періоду», МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи», Керівництво із застосування МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій», Посібник з застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», Основи для висновків до МСФЗ 17 «Страхові контракти». - У всіх випадках словосполучення «економічні рішення» замінено словом «рішення», а поняття «користувачі» звужено до «основних користувачів». Дострокове застосування дозволяється.</p>	01.01.2020
<p>МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФОЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» Зміни стосуються процентних ставок (такі як LIBOR, EURIBOR і TIBOR), що використовуються в різних фінансових інструментах: від іпотечних кредитів до похідних інструментів. Поправки –змінити вимоги до обліку хеджування: при обліку хеджування передбачається, що контрольний показник процентної ставки, на якому засновані грошові потоки, що хеджуються і грошові потоки від інструменту хеджування, не зміниться в результаті реформи; –обов'язкові для всіх відносин хеджування, на які безпосередньо впливає реформа внутрішньобанківської ставки рефінансування; –не можна використовувати для усунення будь-яких інших наслідків реформи; вимагають розкриття інформації про ступінь впливу поправок на відносини хеджування. Дострокове застосування дозволяється.</p>	01.01.2020

Нові МСФЗ, прийняті станом на 31.12.2020, ефективна дата яких не настала

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата
<p>МСФЗ 9 Фінансові інструменти, МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття інформації, МСФЗ 4 Страхові контракти та МСФЗ 16 Оренда</p>	<p>У серпні 2020 року Рада з МСФЗ в рамках Реформи IBOR опублікувала поправки, що доповнюють випущені у 2019 році та зосереджують увагу на наслідках реформи базового рівня процентних ставок на фінансовій звітності компанії, які виникають, коли, наприклад, базовий показник процентної ставки, який використовується для обчислення процентів за фінансовим активом замінено альтернативною базовою ставкою.</p> <p>Поправки до фази 2 розглядають питання, які можуть вплинути на фінансову звітність під час реформи базового рівня процентних ставок, включаючи наслідки змін договірних грошових потоків або відносин хеджування, що виникають внаслідок заміни базового рівня процентної ставки з альтернативною базовою ставкою (проблеми із заміною).</p> <p>На етапі 2 свого проекту Рада внесла зміни до вимог зазначених стандартів, що стосуються:</p> <ul style="list-style-type: none"> • зміни договірних грошових потоків - Товариству не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів для змін, що вимагаються реформою, а замість цього оновить ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну до альтернативної базової ставки; • облік хеджування - Товариству не доведеться припиняти облік хеджування виключно тому, що вона вносить зміни, які вимагає реформа, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і • розкриття інформації - Товариство повинно буде розкривати інформацію про нові ризики, що виникають внаслідок реформи, та про те, як вона управляє переходом до альтернативних ставок. <p>Поправки до Фази 2 поширюються лише на зміни, які вимагає реформа базового рівня процентних ставок до фінансових інструментів та відносин хеджування.</p>	<p>01.01.2021</p>
<p>МСБО 16 «Основні засоби»</p>	<p>Поправки забороняють Товариству вираховувати з вартості основних засобів суми, отримані від реалізації вироблених предметів, коли компанія готує актив до його цільового використання. Натомість Товариство визнає такі надходження від продажу та пов'язані з ними витрати у прибутку або збитку.</p>	<p>01.01.2022</p>

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

<p>МСБО 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи»</p>	<p>Поправки уточнюють, що «витрати на виконання договору» являють собою витрати, безпосередньо пов'язані з договором - тобто або додаткові витрати виконання договору (наприклад, прямі витрати на працю і матеріали), або розподіл інших витрат, які також безпосередньо пов'язані з договором (наприклад, розподіл амортизації об'єкта основних засобів, що використовується при виконанні договору).</p>	<p>01.01.2022</p>
<p>МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»</p>	<p>Актуалізація посилань в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальні основи підготовки фінансової звітності, не змінюючи вимог до обліку для об'єднання бізнесів.</p> <p>Додано виняток щодо зобов'язань і умовних зобов'язань. Цей виняток передбачає, що стосовно деяких видів зобов'язань і умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ (IFRS) 3, повинна посилатися на МСФЗ (IAS) 37 «Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи» або на Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Збори», а не на Концептуальні засади фінансової звітності 2018 року.</p>	<p>01.01.2022</p>
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 1</p>	<p>Дочірнє підприємство, яке уперше застосувало МСФЗ. Поправка дозволяє дочірньому підприємству, що застосовує IFRS 1: D16 (a) (яке переходить на МСФЗ пізніше своєї материнської оії), виконати оцінку накопиченого ефекту курсових різниць у складі іншого сукупного доходу - на підставі такої оцінки, виконаної материнською компанією на дату її переходу на МСФЗ.</p>	<p>01.01.2022</p>
<p>Щорічні поправки в МСФЗ (2018-2020): МСФЗ (IFRS) 9</p>	<p>Комісійна винагорода, що включається в «10-відсотковий» тест при припиненні визнання фінансових зобов'язань. Поправка уточнює характер такої комісійної винагороди - воно включає тільки винагороду, сплачене між позикодавцем і займополучателем, включаючи винагороду, сплачене або отримане від особи інших сторін.</p>	<p>01.01.2022</p>

Введення даних стандартів не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Товариства.

3 Суттєві положення облікової політики та розкриття даних звітності

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті Балансу (Звіту про фінансовий стан), основними елементами якого є активи, зобов'язання та капітал.

За наявності інших умов, необхідних для визнання активу чи зобов'язання Товариства, визначених МСБО, (таких як виникнення активів і зобов'язань внаслідок минулих подій, збільшення чи зменшення, відповідно, майбутніх економічних вигод), необхідною умовою визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних активів, що в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану Товариства.

Облікова політика Товариства в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення технічних резервів реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів, МСБО, внутрішніх правил і положень Товариства.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи Товариства оприбутковуються та відображаються: основні засоби, нематеріальні активи та інші оборотні активи за сумою сплачених за них коштів та їх еквівалентів (історичною собівартістю або первісною вартістю).

Зобов'язання Товариства оприбутковуються та відображаються за сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Під терміном "методи оцінки" розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Товариства, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний чи нестандартний (прострочений, сумнівний, безнадійний) і під нього формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Товариство проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті.

У Товаристві здійснюється постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань.

Не рідше, ніж раз на рік в Товаристві згідно наказу та Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та рахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 02.09.2014 року № 879 проводиться інвентаризація всіх активів та зобов'язань.

4.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні квартальної фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості.

4.1.1 Суттєвість.

З метою виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності» Підприємство приймає для бухгалтерського обліку наступну межу суттєвості для:

- окремого об'єкту обліку, що належить до активів, зобов'язань та власного капіталу Підприємства – 5 % підсумку всіх активів, зобов'язань і власного капіталу відповідно;
- для окремих видів доходів і витрат – 10 % чистого доходу від реалізації продукції (товарів, робіт та послуг) Підприємства;
- для відображення переоцінки або зменшення корисності об'єктів обліку – 10 % відхилення залишкової вартості об'єктів обліку від їх справедливої вартості.

З метою дотримання вимог п.41-49 МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» суттєвою для статей фінансової звітності визнається помилка, вартісне значення якої складає 1 % від загальної вартості активів (за виключенням грошових коштів та їх еквівалентів) або вона за своїм характером може ввести в оману користувачів фінансової звітності.

Якщо події після дати балансу не є коригуючими, але є їх потенційний вплив становив би більш ніж 5 % від загальної вартості активів або чистого фінансового результату, такі події підлягають розкриттю у примітках до річної фінансової звітності.

З метою встановлення суттєвості впливу вартості грошей у часі використовується межа в 10 %. Різниця в більш ніж 10 % між дисконтованою та недисконтованою величиною грошових потоків вважається суттєвою для цілей застосування дисконтування.

З метою визначення обов'язковості проведення тестування на знецінення (відновлення корисності), коливання середньоринкових ставок додаткових залучень кредитних ресурсів вважається суттєвими у випадку коли їх відносне збільшення / зменшення складає більш ніж 20 %.

З метою визначення відповідності фактичної ставки ринковій по фінансових інструментах використовується відносна різниця в більш ніж 10 % між ними.

4.2. Загальні положення щодо облікових політик

4.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

4.2.2. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основою на методі "функції витрат", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини витрат на збут або адміністративну діяльність. Проте, оскільки інформація про характер витрат є корисною для прогнозування майбутніх грошових потоків, то ця інформація наведена в п. 5.4 – 5.7 цих Приміток.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

4.3.1 Облікові політики щодо фінансових інструментів

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
- б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
- в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках;

Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Товариство розраховує процентний дохід шляхом застосування ефективного ставки відсотка до валової балансової вартості фінансового активу.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка, відкоригованої на кредитний ризик, до собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання.

Фінансові активи, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами, але згодом стали кредитно-знеціненими фінансовими активами, обліковуються із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

У разі зменшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, внаслідок чого фінансовий актив перестає бути кредитно-знеціненим, в наступних звітних періодах розраховується процентний дохід шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості активу.

Як правило, для короткострокових фінансових активів, які виникли з кредитних договорів, номінальна процентна ставка є дуже близькою до ефективної процентної ставки, процентні доходи по таким фінансовим активам розраховуються на підставі номінальної процентної ставки.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо Товариство проводить перекласифікацію фінансових активів, то перекласифікація застосовується перспективно, починаючи з дати перекласифікації. Коли Товариство здійснює перекласифікацію фінансового активу між категорією тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, і категорією тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнання процентного доходу не змінюється, Товариство продовжує використовувати ту саму ефективну ставку відсотка. При цьому оцінка очікуваних кредитних збитків не зміниться, оскільки в обох оцінюваних категоріях застосовується однаковий підхід до зменшення корисності. Водночас, якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в категорію тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, то визнається резерв під збитки як коригування валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації. Якщо фінансовий актив перекласифіковується з категорії тих, що оцінюються за амортизованою собівартістю, в категорію тих, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, то визнання резерву під збитки припиняється (а отже, він більше не визнаватиметься як коригування валової балансової вартості), але натомість в іншому сукупному

доході визнається накопичена сума зменшення корисності (в такому самому розмірі), яка розкриватиметься, починаючи з дати перекласифікації.

Коли Товариство перекласифіковує фінансовий актив із категорії тих, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, то ефективна ставка відсотка визначається на підставі справедливої вартості активу станом на дату перекласифікації. Крім того, в цілях застосування розділу 5.5 МСФЗ 9 до фінансового активу, починаючи з дати перекласифікації, дата перекласифікації вважається датою первісного визнання.

Зменшення корисності фінансових активів

Зменшення корисності фінансових інструментів відображається відповідно до МСФЗ 9 в наступному порядку.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю, або за зобов'язанням із кредитування.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента. Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Товариству згідно з договором, і грошовими потоками, одержання Товариство очікує. Оскільки очікувані кредитні збитки враховують суму і строковість платежів, кредитний збиток виникає навіть у тому разі, коли Товариство очікує одержання платежу в повному обсязі, але пізніше договірного строку його сплати.

Кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Якщо Товариство у попередньому звітному періоді оцінило резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, але станом на поточну звітну дату з'ясувало, що критерії такого визнання більше не виконуються, то Товариство оцінює резерв під збитки в розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам станом на поточну звітну дату.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Методика оцінки зміни ризику настання дефолту затверджується Товариством і є невід'ємною частиною Положення про облікову політику.

Товариство на кожну звітну дату проводить перевірку боржників на предмет погашення заборгованості та нараховує резерв під збитки на підставі судження керівництва.

Клас боржника	Погашення заборгованості		
	добре	слабке	недостатнє
А	Стандартний	Під контролем	Субстандартні
Б	Під контролем	Субстандартний	Сумнівний
В	Субстандартний	Сумнівний	Безнадійний
Г	Сумнівний	Безнадійний	Безнадійний
Д	Безнадійний	Безнадійний	Безнадійний

Група заборгованості	Рівень резерву (ступінь ризику), %
Стандартні	1
Під контролем	5
Субстандартні	20
Сумнівні	50
Безнадійні	100

Методика оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом відображає:

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;

- часову вартість грошей;

- обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оскільки одержання обґрунтовано необхідної та підтверджуваної прогнозової інформації не можливе без надмірних витрат або зусиль, Товариство спирається лише на інформацію про прострочення при визначенні того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання. Незважаючи на способи оцінювання, у разі прострочення договірних платежів більш ніж на 30 днів приймається спростовне припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання. Товариство може спростувати це припущення, якщо має необхідну та підтверджену інформацію, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль, котра показує, що кредитний ризик із моменту первісного визнання не зазнав значного зростання навіть попри те, що договірні платежі прострочено більш ніж на 30 днів. Якщо Товариство з'ясує, що кредитний ризик значно зріс до того, як договірні платежі було прострочено більш ніж на 30 днів, то спростовне припущення не застосовується.

Оскільки Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтверджуваної інформації, одержаної без надмірних витрат або зусиль з метою оцінки очікуваних кредитних збитків за весь строк дії на індивідуальній основі, очікувані кредитні збитки за весь строк дії визнаються на груповій основі з урахуванням усеосяжної інформації про кредитний ризик.

Для виявлення значного зростання кредитного ризику та визнання резерву під збитки на груповій основі Товариством створюються групи фінансових інструментів на основі спільних характеристик кредитного ризику з метою сприяння проведенню аналізу, покликаного уможливити своєчасне виявлення значного зростання кредитного ризику.

Спільними характеристиками кредитного ризику строк порушення зобов'язання по виконанню фінансових зобов'язань за договорами фінансового кредиту.

Групи фінансових інструментів створюються за наступними категоріями порушення строку:

Відсутнє порушення строків
Порушення строків у межах 1-30 днів
Порушення строків у межах 31-60 днів
Порушення строків у межах 61-90 днів
Порушення строків у межах 91-180 днів
Порушення строків у межах 181-1095 днів

Визначення дефолту

При з'ясуванні того, чи зазнав значного зростання кредитний ризик за фінансовим інструментом, Товариство враховує зміну ризику настання дефолту з моменту первісного визнання.

При визначенні дефолту в цілях з'ясування ризику настання дефолту Товариство застосовує визначення дефолту, яке відповідає визначенню, використовуваному в цілях внутрішнього управління

кредитним ризиком для відповідного фінансового інструмента, а також, якщо це є доцільним, розглядає якісні показники (наприклад, фінансові умови). Однак, при цьому застосовується спростовне припущення про те, що дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив стане простроченим на 180 днів, якщо Товариство не має обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, що доводить доцільність застосування критерію з більшою тривалістю прострочення. Визначення дефолту, що використовується в цих цілях, застосовується послідовно до всіх фінансових інструментів, якщо не стане доступною інформація, яка вказує на доцільність застосування іншого визначення дефолту за конкретним фінансовим інструментом.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань	Методики оцінювання	Метод оцінки	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка	Ринковий, дохідний, витратний	Дані оцінки професійних оцінювачів. Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані

	дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка, крім тієї, яка призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку		вихідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Прибутки та збитки

Товариство на власний розсуд приймає безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доході змін у справедливій вартості інвестиції в інструмент власного капіталу, що не утримується для торгівлі. Таке рішення приймається на рівні кожного інструмента. Відповідні суми, відображені в іншому сукупному доході, після цього в прибуток або збиток не передаються. Натомість Товариство може передати кумулятивний прибуток або збиток у власному капіталі. Дивіденди на такі інвестиції визнаються в прибутку або збитку крім випадків, коли дивіденди явно являють собою відшкодування частини собівартості інвестицій.

Товариство застосовує МСБО 21 до тих фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є монетарними статтями згідно з МСБО 21 та виражені в іноземній валюті. Товариство визнає прибуток чи збиток від курсових різниць за монетарними активами та монетарними зобов'язаннями в прибутку або збитку. Виняток становить монетарна стаття, призначена інструментом хеджування в хеджуванні грошових потоків, хеджування чистої інвестиції, або хеджуванні справедливої вартості інструмента власного капіталу, щодо якого суб'єкт господарювання прийняв рішення про відображення змін у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу згідно з пунктом 5.7.5 МСФЗ 9.

У цілях визнання прибутку чи збитку від курсових різниць за МСБО 21 фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, вважається монетарною статтею. Відповідно, такий фінансовий актив вважається активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю в іноземній валюті. Курсові різниці за амортизованою собівартістю визнаються в прибутку або збитку, а інші зміни в балансовій вартості визнаються згідно з пунктом 5.7.10. МСФЗ 9.

Товариство може прийняти безвідкличне рішення про відображення в іншому сукупному доходу наступних змін у справедливій вартості конкретних інвестицій в інструменти власного капіталу. Така інвестиція не є монетарною статтею. Отже, прибуток або збиток відображений в іншому сукупному доході, включає в себе будь-яку складову, пов'язану з валютним курсом.

Класифікація фінансових зобов'язань

Товариство здійснює класифікацію всіх фінансових зобов'язань за такими категоріями:

- 1) фінансові зобов'язання, що в подальшому оцінюються за амортизованою собівартістю;
- 2) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Такі зобов'язання, включаючи похідні інструменти, що є зобов'язаннями, надалі оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство може під час первісного визнання безвідклично призначити фінансове зобов'язання як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволено пунктом 4.3.5 МСФЗ 9 або якщо таке рішення забезпечує надання більш доречної інформації через одну з таких причин:

- воно усуває або значно зменшує невідповідність в оцінці або визнанні (яку подекуди називають «неузгодженістю обліку»), що в іншому випадку виникла б при оцінці активів або зобов'язань, або при визнанні прибутків і збитків за ними на різних основах, або
- група фінансових зобов'язань або фінансових активів і фінансових зобов'язань перебуває в управлінні, а її показники ефективності оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиком або стратегією інвестування.

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансового активу тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу, або він передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання.

Товариство передає фінансовий актив тоді, коли воно передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу; або зберігає за собою договірні права на одержання

грошових потоків від такого фінансового активу, але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

Якщо Товариство зберігає за собою договірні права на одержання грошових потоків від фінансового активу («первісний актив»), але бере на себе договірне зобов'язання виплачувати ці грошові потоки одному або кільком суб'єктам господарювання («кінцеві одержувачі»), то Товариство розглядає цю операцію як передавання фінансового активу тоді й лише тоді, коли виконуються всі три наведені нижче умови.

- Товариство не зобов'язане виплачувати суми кінцевим одержувачам, якщо від первісного активу йому не надійшли еквівалентні суми. Короткострокові аванси з правом повного відшкодування наданої суми з процентами, нарахованими за ринковими ставками, цю умову не порушують;

- Положення договору про передавання активів забороняють Товариству продавати первісний актив або надавати його в заставу, крім його надання кінцевим одержувачам на забезпечення свого зобов'язання виплачувати їм грошові потоки;

- Товариство зобов'язане переказувати всі грошові потоки, що були зібрані ним від імені кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, Товариство не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій грошовими коштами та їх еквівалентами (згідно з визначенням, поданим у МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів») упродовж короткого розрахункового періоду від дати одержання коштів до дати обов'язкового їх переказу кінцевим одержувачам із передаванням процентів, одержаних від таких інвестицій, на користь кінцевих одержувачів.

Якщо Товариство в основному передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то воно припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні. Передавання ризиків та вигод оцінюється шляхом порівняння вразливості Товариства до ризику пов'язаного з мінливістю сум і строків чистих грошових потоків від переданого активу (до та після передання). Товариство в основному зберігає за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, якщо його вразливість до мінливості теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу не зазнає значних змін унаслідок передавання (наприклад, через те, що Товариство продало фінансовий актив на умовах угоди про його зворотній викуп за фіксованою ціною або за ціною продажу плюс дохід позикодавця).

Якщо Товариство має практичну здатність продати актив у цілому незв'язаній третій стороні й має змогу втілити цю можливість у життя в односторонньому порядку та без потреби у встановленні додаткових обмежень на передавання, то Товариство контроль за собою не зберегло. У всіх решті випадків Товариство зберігає за собою контроль.

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Товариство припиняє визнання фінансових зобов'язань тоді і тільки тоді, коли вони погашені, або коли передбачений договором обов'язок виконаний, анульований, або припинений після закінчення терміну позовної давності.

4.3.2. Дебіторська заборгованість

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності дебіторська заборгованість визнається та обліковується як фінансовий актив, що являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

Дебіторська заборгованість є непохідним фінансовим активом із фіксованими платежами або платежами, які можна визначити, та які не мають котирування ціни на активному ринку. Дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної відсоткової ставки, за вирахуванням будь-якого зменшення корисності. Такий резерв створюється на покриття збитків від окремих боргів або згідно з оцінкою заборгованості щодо ймовірності її повернення.

В своєму обліку Товариство поділяє дебіторську заборгованість на поточну та непоточна.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка виникає в ході нормального операційного циклу або буде погашена протягом дванадцяти місяців з дати балансу. Поточна дебіторська заборгованість відноситься до оборотних активів Товариства. Облік дебіторської заборгованості здійснюється в розрізі контрагентів та укладених з ними договорів.

Безнадійна дебіторська заборгованість - поточна дебіторська заборгованість, щодо якої існує впевненість про її неповернення боржником або за якою минув строк позовної давності. Безнадійна дебіторська заборгованість списується з активів на інші операційні витрати. Сума отриманої заборгованості, яка була раніше списана як безнадійна дебіторська заборгованість, включається до складу інших операційних доходів.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка не виникає в ході нормального операційного циклу та буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Частина довгострокової дебіторської заборгованості, яка підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців з дати балансу, відображається на ту саму дату в складі поточної дебіторської заборгованості.

Дебіторська заборгованість визнається у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Товариство стає стороною контрактних відношень щодо цього інструменту. Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані

платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

У разі змін справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Придбані реструктуризовані активи (кредити)

В процесі збору проблемної заборгованості Товариство надає перевагу реструктуризації заборгованості за придбаними кредитами, а не зверненню стягнення на заставне майно шляхом визнання права власності. Така реструктуризація може передбачати збільшення термінів погашення заборгованості та зміну умов кредитних договорів. Після зміни умов кредитного договору, будь-яке зменшення корисності оцінюється із використанням первісної ефективної відсоткової ставки, розрахованої до внесення таких змін, а дебіторська заборгованість більше не вважається простроченою. Дебіторська заборгованість продовжує залишатися об'єктом індивідуальної або колективної оцінки зменшення корисності, яка розраховується із використанням первісної ефективної відсоткової ставки за придбаним кредитом.

Списання дебіторської заборгованості за придбаними активами (кредитами) Дебіторська заборгованість за придбаними активами списується за рахунок резерву на покриття збитків від зменшення корисності, коли вона визнається безнадійною. Дебіторська заборгованість списується після того, як Товариство вжило всі можливі заходи для повернення заборгованості, а забезпечення, за рахунок якого може бути виконане зобов'язання, відсутнє (продано добровільно, у примусовому порядку, втрачено тощо). Подальше відшкодування відображається як взаємний залік за рахунок нарахувань по резервах на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів в окремому звіті про фінансові результати у періоді відшкодування.

4.3.3. Грошові кошти та їхні еквіваленти

Облік грошових коштів та їх еквівалентів та розкриття інформації про грошові потоки у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО №7 «Звіт про рух грошових коштів».

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банку.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості. Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі не поточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

4.3.4. Зобов'язання

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, Товариство на 31.12.2020 року не має.

Позик (кредитів), інших короткострокових, а також нефінансових зобов'язань Товариство не має.

4.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

4.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше

одного року та вартість яких більше 6000 грн., щодо засобів, які введені в експлуатацію до 23.05.2020 р. та більше 20000 грн. – з 23.05.2020р.

Товариство здійснює облік основних засобів у відповідності МСБО №16 «Основні засоби». Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Розглянувши доречність застосування будь-якого з виключень, передбачених МСФЗ 1, щодо ретроспективного застосування, керівництво вирішило застосувати справедливую вартість або переоцінку як доцільну собівартість основних засобів.

Аналітичний облік основних засобів в Товаристві здійснюється в розрізі кожного об'єкта основних засобів. Кожен об'єкт основних засобів закріплюється за матеріально відповідальною особою.

Собівартість об'єктів основних засобів, утримуваних орендарем за угодою про фінансову оренду, визначається згідно з МСФЗ 16 «Оренда». У випадку оренди основних засобів терміном до 12 місяців Товариство не визнає право користування об'єктом оренди, як актив.

4.4.2. Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

4.4.3. Амортизація основних засобів

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

4.4.4. Оренда

Товариство застосовує МСФЗ 16 «Оренда» до всіх видів оренди, включаючи оренду активів з права користування в суборенду, крім передбачених стандартом виключень.

Товариство не застосовує цей стандарт до оренди нематеріальних активів.

Товариство не визнає оренду по договорам:

- короткострокової оренди (термін дії якої, визначений згідно стандарту становить не більше 12 місяців;
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

До малоцінних базових активів Товариство відносить: інструменти; прилади; інвентар; меблі, комп'ютерну техніку, тощо, вартість яких (кожного окремого об'єкта) не перевищує 100 тис. грн.

У такому разі Товариство визнає орендні платежі, як витрати на прямолінійній основі протягом

строку оренди або на іншій систематичній основі.

На початку дії договору Товариство оцінює, чи є договір орендою або чи містить договір оренду.

Товариство проводить повторну оцінку договору чи є договір орендою або чи містить договір оренду, лише якщо змінюються умови договору.

На дату початку оренди Товариство в якості орендаря визнає актив з права користування та орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату, застосовуючи припустиму ставку відсотків оренди, або ставку додаткових запозичень.

Після дати початку Товариство в якості орендаря оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості з:

- вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності; та

- коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку –окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, такі обидві складові:

а) відсотки за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталась подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Якщо відбувається модифікація договору оренди, то Товариство враховує зміни такого договору як окремого договору оренди в разі дотримання одночасно двох таких умов:

– зростання права користування одним або кількома базовими активами;

– істотне збільшення суми відшкодування за оренду.

4.5. Облікові політики щодо власного капіталу

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік власного капіталу регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності; МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Власний капітал – це вартість активів, на які не розповсюджуються фінансові зобов'язання кредиторів. Власний капітал є частиною в активах підприємства, яка залишається після вирахування його зобов'язань, що повністю відповідає Концептуальній основі складання та подання фінансової звітності. На величину власного капіталу впливають:

- Інвестиції, які збільшують активи за рахунок додаткових коштів власників Товариства;
- Вилучення коштів власниками Товариства, що зменшує активи та власний капітал Товариства;
- Доходи, які призводять до зростання власного капіталу (нерозподілений прибуток);
- Витрати, які зменшують величину власного капіталу.
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) одержаний в результаті господарсько-фінансової діяльності Товариства.

Товариство всі зміни у власному капіталі узагальнює в одному звіті - Звіт про зміни у власному капіталі. Цей звіт має форму таблиці, в якій узгоджуються сальдо кожної статті власного капіталу на початок і кінець періоду. У випадках змін в обліковій політиці, згідно вимог МСБО 8, здійснюється ретроспективний перерахунок для виправлення помилок. Це коригування у залишку нерозподіленого

прибутку (непокритого збитку) на початок періоду, за винятком випадків, коли МСФЗ вимагає ретроспективного коригування іншого компонента власного капіталу.

Власний капітал Товариства складається з: складеного капіталу та неоплаченого капіталу.

Статутний капітал складається з часток учасників на загальну суму 5 000 тис. грн. Станом на 31.12.2020 р. статутний капітал сплачено повністю, заборгованість учасника по внескам до статутного капіталу відсутня.

4.6. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

4.6.1. Забезпечення

Облік зобов'язань та забезпечень та відображення їх у фінансовій звітності здійснюється у відповідності до МСБО № 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство визнає в якості забезпечень - забезпечення відпусток, які формується на кожну звітну дату виходячи з фонду оплати праці наступним чином:

Забезпечення нараховується, виходячи із заробітної плати кожного працівника за звітний період та нарахованих на заробітну плату страхових внесків.

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

Заробітна плата нових працівників та звільнених в поточному місяці не включається до розрахунку забезпечення.

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

Суми створених забезпечень визнаються витратами.

4.6.2. Виплати працівникам

Облік виплат персоналу в Товаристві та розкриття інформації у фінансовій звітності, а також формування забезпечень по виплатах персоналу здійснюється у відповідності до МСБО №19 «Виплати працівникам» та МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Витрати на виплати персоналу відображаються в обліку та звітності відповідно до принципу відповідності, тобто відповідають тому періоду до якого вони відносяться.

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

До виплат працівникам Товариства відносяться :

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час;
Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час;
Виплати при звільненні працівників;
Інші виплати працівникам.

Поточні виплати працівникам за відпрацьований час включають : заробітну плату по окладам та тарифам, інші нарахування по оплаті праці.

Нарахована сума виплат працівникам за роботу, виконану в поточному періоді, визнається поточним зобов'язанням.

Поточні виплати працівникам за невідпрацьований час включають щорічні відпустки та виплати за інший оплачуваний невідпрацьований час.

4.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного податку. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних на дату балансу.

Товариство визнає поточні податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період. Товариство визнає поточні податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

4.8. Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

4.8.1. Доходи та витрати

Відповідно до міжнародних стандартів обліку, облік доходів та витрат регулюється Концептуальною основою складання та подання фінансової звітності та МСБО 15 «Виручка».

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тією мірою, якою майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

4.8.2. Умовні зобов'язання та активи

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

Товариство немає ніяких договірних невідмовних чи інших обтяжливих зобов'язань. Товариство не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Товариство не виступає поручителем (не надавала гарантій).

Товариство не має судових спорів в яких виступає позивачем, відповідачем чи третьою стороною.

5. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансовій звітності

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах, включено до складу Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід). Склад та розмір доходів/витрат наведено у таблицях. Протягом 2020 року

5.1. Доходи від реалізації послуг, собівартість та валовий прибуток

Стаття	2019 рік	2020 рік
Чистий дохід від надання послуг (переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунку) у вигляді комісій та винагород за надання фінансових послуг з переказу грошових коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування, через сайт	254 010	141 816
Собівартість реалізованих послуг, в т. ч.	233 447	116 367
- оренда ПТКС	132 804	62 768
- оренда площ під ПТКС	7 058	8 702
- РКО та інші послуги банків та небанківських фінансових установ	2 532	5 247
- технічне обслуговування та підтримка роботи	60 774	24 864

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

ПТКС		
- витрати на оплату праці персоналу та соціальні внески	6 147	3 947
- інші витрати, прямо пов'язані з наданням фінансових послуг	24 132	10 839
Валовий прибуток	20 563	24 068

5.2. Інші операційні доходи

Стаття	2019 рік	2020 рік
Дохід від визнання безнадійної кредиторської заборгованості	-	74
Дохід від операційних курсових різниць	2	102
Нараховані відсотки на залишки коштів на поточних рахунках	2	1
Інші доходи	-	2
Всього	4	179

5.3. Фінансові доходи

Стаття	2019 рік	2020 рік
Дохід від нарахування процентів по виданим кредитам	172	548
Дохід від нарахування процентів на залишки коштів на депозитних рахунках	35	-
Всього	207	548

Витрати

5.4. Адміністративні витрати

Стаття	2019 рік	2020 рік
Витрати на оплату праці персоналу та соціальні внески	1 881	1 631
Амортизація ОЗ	59	3
Інформаційно-консультаційні послуги та аудит	1 782	3 902
Плата за РКО	664	761
Інші витрати	366	1 504

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Всього	4 752	7 801
---------------	--------------	--------------

5.5. Витрати на збут

Стаття	2019 рік	2020 рік
Витрати на рекламу та дослідження ринку	96	300
Роялті	4 620	3 600
Всього	4 716	3 900

В 2020 році на замовлення Товариства була проведена оцінка вартості невиключної ліцензії на використання знаку для товарів та послуг (торгівельної марки) Easy Pay (свідцтво на знак для товарів і послуг №95855, яке зареєстровано в Державному реєстрі свідоцтв України на знаки для товарів і послуг 26 серпня 2008 року). Витрати по виплаті роялті в 2020р. становили 3 600 тис. грн., і що є в межах ринкової вартості об'єкта, визначеної незалежним оцінювачем.

5.6. Інші витрати

Стаття	2019 рік	2020 рік
Втрати від операційних курсових різниць	89	21
Нараховані штрафи		100
Інші витрати	24	40
Всього	113	161

5.7. Фінансові витрати

Стаття	2019 рік	2020 рік
Втрати від участі в капіталі	5 002	-

5.8. Податок на прибуток

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

Станом на 31 грудня 2020 року при аналізі балансової та податкової баз активів та зобов'язань тимчасових різниць не виявлено.

Основні складові витрат з податку на прибуток наведені нижче:

Стаття	2019 рік	2020 рік
Поточний податок на прибуток:		
Витрати з поточного податку на прибуток	2 015	2 577

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

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

Стаття	2019 рік	2020 рік
Бухгалтерський прибуток до оподаткування	6 191	14 314
Податок на прибуток за фактичною ставкою 18%	1 114	2 577
Витрати, що не включаються до складу витрат при визначенні оподаткованого прибутку	5 002	-

5.9. Основні засоби

Рух за групами основних засобів у 2020 році наведено в таблиці:

Групи основних засобів	Залишок на 31 грудня 2019 року		Обороти за рік, що закінчився 31.12.2020				Залишок на 31 грудня 2020 року	
	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Надійшло за рік	Переоцінено	Вибуло за рік	Нараховано амортизації	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
1	3	4	5	6	8	10	14	15
Машини та обладнання	154	149	-	-	-	3	154	152
Інструменти, прилади, інвентар								
Інші основні засоби								
Разом	154	149	-	-	-	3	154	152

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

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

5.10. Довгострокова дебіторська заборгованість

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

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

Станом на 31 грудня 2020 року довгострокової дебіторської заборгованості немає.

5.11. Запаси

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

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Товари	4	4

На дату фінансової звітності ознаки можливого зменшення корисності запасів відсутні.

5.12. Дебіторська заборгованість за надані послуги

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

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Заборгованість по комісійній винагороді за послуги з переказу грошових коштів	545	1005

Інша поточна дебіторська заборгованість за її видами наведена в таблиці:

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Заборгованість за виданими авансами по договорам оренди, послугам стороннім організаціям	5 427	1 157
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	25	-
Заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	55	-
Заборгованість за виданими кредитами	333	2 500
Заборгованість банків і фінансових компаній за розрахунками з прийому платежів	235	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 022	2 770

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2020 року торгова та інша дебіторська заборгованість є безпроцентною та погашається в ході звичайної господарської діяльності Товариства.

5.13. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Грошові кошти на банківських рахунках	61 641	197
Грошові кошти в дорозі (в програмно-технічних комплексах самообслуговування)	313 598	47 772
Всього	375 239	47 969

Усі грошові кошти в дорозі деноміновані в гривнях.

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

5.14. Інформація про власний капітал

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

Статутний капітал сплачено грошовими коштами в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2020 р. Учасники та їх частки представлені наступним чином:

Учасник	Розмір вкладу	% у Статутному капіталі
Бабенко Андрій Юрійович	5 000	100,0%

У статті «Резервний капітал» відображено суму резервного капіталу, створеного у відповідності до вимог, викладених у Статуті. В 2020 році до Резервного капіталу було спрямовано 209 тис. грн. Загальна сума резервного капіталу становить:

31 грудня 2019	31 грудня 2020
14	223

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

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Зареєстрований капітал	5 000	5 000
Додатковий капітал	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	4 414	1 933
Резервний капітал	14	223
Всього власний капітал	9 428	7 156

5.15. Торгівельна кредиторська заборгованість, кредиторська заборгованість за розрахунками та інша поточна кредиторська заборгованість

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

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

Суми торговельної кредиторської заборгованості наведена в таблиці:

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Заборгованість за товари, роботи, послуги	46 427	345

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

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Поточні зобов'язання по розрахунках з бюджетом	2 019	319
Поточні зобов'язання зі страхування	-	-
Поточні зобов'язання з оплати праці	854	17

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

Стаття	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Кредиторська заборгованість перед Партнерами за операціями з переказу грошових коштів	320 266	43 724
Кредиторська заборгованість за отриманою поворотною фінансовою допомогою	6 239	3 719
Інша кредиторська заборгованість	96	-
Всього	326 601	47 443

5.16. Короткострокові кредити банків

Товариство не має непогашених кредитів.

5.17. Поточні забезпечення

Товариство створює резерв виплат за майбутніми відпустками для рівномірного віднесення їх на витрати.

Загальна сума забезпечень становить :

31 грудня 2019	31 грудня 2020
561	150

5.18. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

контролер до 01.07.2020 - Авраменко Олексій Володимирович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3103117378;

контролер з 01.07.2020 - Бабенко Андрій Юрійович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3096819391.

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

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

- Бабенко Андрій Юрійович, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3096819391.

Авраменку Олексію Володимировичу за результатами роботи у 2019 році та першого кварталу 2020 року виплачені дивіденди.

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

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

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

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

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

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

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

Товариства були під єдиним контролем до 01.07.2020 року.

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

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

Єдиним контролером на 31.12.2020 року є учасник Бабенко Андрій Юрійович.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

	31 грудня 2020		31 грудня 2019	
	в т.ч. операції з пов'язаними особами	Всього	в т.ч. операції з пов'язаними особами	Всього
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 988	3 927	6 051	10 097
Дебіторська заборгованість за кредитами	2500	2500	-	-
Заборгованість по комісійній винагороді за послуги з переказу грошових коштів	1005	1005	-	545
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	22	345	5 551	46 427
Інша поточна кредиторська заборгованість	35 184	47 443	291 149	326 601
Короткострокові виплати працівникам	718	-	559	-
Дивіденди учаснику	14 009	14 009	-	-

5.19. Політики управління капіталом

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

Основні економічні показники знаходяться в межах нормативних значень:

Назва коефіцієнту	Алгоритм розрахунку	31 грудня 2019	31 грудня 2020
Коефіцієнт поточної ліквідності	Оборотні активи/ Поточні зобов'язання	1,03	1,15

Вартість чистих активів Товариства наведено у таблиці:

Період	Активи	Зобов'язання	Вартість чистих активів
31 грудня 2019	385 890	376 462	9 428
31 грудня 2020	55 430	48 274	7 156

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

Період	Вартість чистих активів	Статутний капітал	Різниця
2019	9 428	5 000	4 428
2020	7 156	5 000	2 156

Розмір власного капіталу Товариства відповідає вимогам законодавства України.

5.20. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

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. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація до їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

-ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Станом на 31.12.2020 операцій з фінансовими активами, які або були прострочені, або знецінилися, застав та інших форм забезпечення кредиту одержаних чи наданих Товариство не має.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Станом на 31 грудня 2020р. операцій, на які мав би вплив ринковий, а також інший ціновий, валютний та відсотковий ризики, Товариство не має.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Позиція ліквідності Товариства ретельним чином контролюється та управляється. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності для того, щоб гарантувати наявність адекватних ресурсів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Додатково з метою управління ризиком ліквідності Товариство здійснює постійний моніторинг всіх суттєвих операційних витрат та оптимізує їх структуру та обсяги.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «Абекор»
Примітки до фінансової звітності 31 грудня 2020 року (у тисячах гривень)

Станом на 31 грудня інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями виглядала наступним чином:

31 грудня 2020 року	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Строк-за вимогою	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	345	-	-	-	-	345
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	319	-	-	-	319
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	17	-	-	-	-	17
Поточні забезпечення	-	-	-	-	150	150
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	-	47 443	47 443

31 грудня 2019 року	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років	Строк-за вимогою	Всього
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	46 427	-	-	-	-	46 427
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	-	2015	-	-	-	2 015
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з оплати праці	854	-	-	-	-	854
Поточні забезпечення	-	-	-	-	561	561
Інші поточні зобов'язання	-	-	-	-	326 601	326 601

5.21. Безперервність діяльності

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

5.22. Події після дати балансу

Після затвердження фінансової звітності Товариством було виявлено помилку в обрахуванні доходу, тому датою затвердження фінансової звітності визнає 25.04.2021 року. Фінансова звітність переподана контролюючим органам, регулятору.

Інших подій, які б могли вплинути на здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, не сталося.

Директор

Головний бухгалтер



П.В. Ярошенко

І.О. Добровольська

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

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

27.01.2021	№	01-03-4/20
на № 2601/2021	від	26.01.2021

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

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

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

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

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

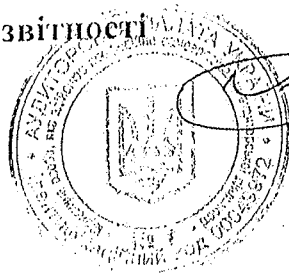
«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

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

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –
начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С. М.



B. d. l.

Усього в цьому документі пронумеровано,
прошнуровано та скріплено печаткою та
підписом 58 (п'ятьдесят вісім) аркушів
Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»

В.М. Фитаренко

