

Звіт про відповідальність керівництва за інформацію, що надана за результатами фінансової звітності за 2019 рік.

Звіт аудиторів щодо достовірності інформації, що надана за результатами фінансової звітності, згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність» та інших нормативних актів.

Річна фінансова звітність

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

зі звітом незалежного аудитора

Принципи та підходи до аудиту:

Аудиторська фірма «Аудит» провела аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «1 Безпечне Агентство Неообхідних Кредитів» за період з 1 січня по 31 грудня 2019 року.

Аудиторська фірма «Аудит» не має жодних пов'язаних осіб з Товариством з обмеженою відповідальністю «1 Безпечне Агентство Неообхідних Кредитів».

Аудиторська фірма «Аудит» не має жодних пов'язаних осіб з Товариством з обмеженою відповідальністю «1 Безпечне Агентство Неообхідних Кредитів».

Аудиторська фірма «Аудит» не має жодних пов'язаних осіб з Товариством з обмеженою відповідальністю «1 Безпечне Агентство Неообхідних Кредитів».

Аудиторська фірма «Аудит» не має жодних пов'язаних осіб з Товариством з обмеженою відповідальністю «1 Безпечне Агентство Неообхідних Кредитів».

Аудиторська фірма «Аудит» не має жодних пов'язаних осіб з Товариством з обмеженою відповідальністю «1 Безпечне Агентство Неообхідних Кредитів».

Аудиторська фірма «Аудит» не має жодних пов'язаних осіб з Товариством з обмеженою відповідальністю «1 Безпечне Агентство Неообхідних Кредитів».

Аудиторська фірма «Аудит» не має жодних пов'язаних осіб з Товариством з обмеженою відповідальністю «1 Безпечне Агентство Неообхідних Кредитів».

Аудиторська фірма «Аудит» не має жодних пов'язаних осіб з Товариством з обмеженою відповідальністю «1 Безпечне Агентство Неообхідних Кредитів».

Аудиторська фірма «Аудит» не має жодних пов'язаних осіб з Товариством з обмеженою відповідальністю «1 Безпечне Агентство Неообхідних Кредитів».

2020

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

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ», (далі за текстом – ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» або Товариство).

2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» станом на 31 грудня 2019 року, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

3. При підготовці фінансової звітності керівництво ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» несе відповідальність за:

а. Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;

б. Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;

в. Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;

г. Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.

4. Керівництво ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:

а. Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»;

б. Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;

в. Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;

г. Вжиття заходів для забезпечення збереження активів ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»;

д. Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.



Директор ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Стензя Д.В.



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідент.код 32852960, № 3345 в реєстрі АПУ: «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А», тел. +38(067)3691399; +38(044)2334118

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Користувачам фінансової звітності

Товариства з обмеженою відповідальністю

«1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Національній комісії, що здійснює

державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»** (надалі – ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»/Товариство) за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, а саме: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2019р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку перевірена фінансова звітність ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) видання 2016-2017 років, що з 01.07.2018 року, що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361 (надалі – МСА)

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

Ми є незалежними по відношенню до ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо річної фінансової звітності Товариства була перевірена наступна фінансова інформація станом на 31.12.2019 року та інші дані які мають безпосереднє відношення до такої інформації:

Статутні та реєстраційні документи;

Фінансова звітність станом на 31.12.2019 року;

Положення про облікові політики та його застосування;

Структура бухгалтерської служби та документообіг;
Регістри бухгалтерського обліку;
Договори, банківські та інші первинні документи;
Інші документи які характеризують фінансово-господарську діяльність.

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

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми не ідентифікували ключові питання аудиту, які необхідно висвітлювати в нашому звіті.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» 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, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо 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 складання фінансової звітності Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) видання 2016-2017 років, що з 01.07.2018 року, що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 року №361 (надалі – МСА).

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Метою нашого аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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 ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, 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 дотримуємось професійного скептицизму протягом всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав

для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упущення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні повернути 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. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

Основні відомості про Товариство (таблиця 1):

Таблиця 1

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
Код ЄДРПОУ	39861924
Місцезнаходження	01010, м. Київ, площа Арсенальна, 1-Б
Дата державної реєстрації	26.06.2015 року № 107010200000058411
Дата внесення змін до установчих документів	Протокол №26/07 від 26.07.2019 року
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Свідоцтво про внесення до реєстру фінансових установ серія ІК №146 від 20.10.2015р., реєстраційний № 16103223, код фін. установи 16 Ліцензія Нацкомфінпослуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, зокрема, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, розпорядження Нацкомфінпослуг №3462 від 24.12.2015 року. Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163 «Про переоформлення деяким фінансовим установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню» автоматично переоформлено ліцензію 26.01.2017 року безстроково.
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування – основний 64.19 Інші види грошового посередництва

Керівник	Кривич Іван Сергійович (Наказ №3-к від 28.04.2016 року) до 27.02.2019 року; З 28.02.2019 року - Стензя Дмитро Віталійович (Протокол №28/02 від 28.02.2019 року; Наказ №20-к від 28.02.2019 року).
Головний бухгалтер	Анопченко Олена Вікторівна (Наказ №21/12-2016-к від 21.12.2016 року) – до 26.04.2019 року; З 10.05.2019 року – Кошева Ірина Вікторівна (Наказ №52-к від 10.05.2019 року).
Середня кількість працівників	80

II. ЗВІТ ПРО НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ ЩОДО РІЧНИХ ЗВІТНИХ ДАНИХ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Нацкомфінпослуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу» (Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від №3840 від 26.09.2017 року), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Інформація фінансової установи станом на 31.12.2019 року складається з:

Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2019 року;

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

III. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги.

3.1. Розкриття інформації у фінансовій звітності.

Інформація щодо активів Товариства.

Станом на 31.12.2019 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 336 тис.грн. (п.6.1 Приміток), незавершені капітальні інвестиції у сумі 2228 тис.грн. (примітка 6.2), основні засоби - 5658 тис.грн. (примітка 6.3). У складі оборотних активів обліковуються: запаси у сумі 115 тис.грн., інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 307981 тис. грн. (примітка 6.4), дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами – 19035 тис.грн. та з бюджетом – 4 тис.грн. Сума у розмірі 1321 тис. грн. – це гроші та їх еквіваленти (примітка 6.8). Інші оборотні активи становили 15158 тис.грн. (примітка 6.6).

Загальна вартість активів становить 452 139 тис. грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення станом на 31.12.2019р. становлять 223751 тис.грн. (в тому числі довгострокова позика у сумі 220458 тис.грн. - примітка 6.10).

В складі поточних зобов'язань обліковується кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями – 33612 тис.грн. кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 12360

тис. грн.; поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 4679 тис. грн.; поточні забезпечення (резерв відпусток) – 347 тис. грн. та інші поточні зобов'язання в розмірі 90158 тис. грн. Загальна сума поточних зобов'язань становила 141156 тис. грн.

Інформація стосовно фінансового результату.

Чистий дохід від реалізації продукції становив 1 306 490 тис. грн., інші операційні доходи – 23 182 тис. грн., інші фінансові доходи – 61 тис. грн. Витрати господарської діяльності становили – 1 270 065 тис. грн. За рік одержано прибуток в розмірі 59668 тис. грн. Витрати з податку на прибуток становили 14599 тис. грн.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом). Рух коштів від операційної діяльності товариства в 2019 році складає (187752) тис. грн., від інвестиційної діяльності – (4303) тис. грн., від фінансової діяльності - 193302 тис. грн. Чистий рух коштів за звітний період – 1247 тис. грн.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2019 року на рахунках у банках складає 1321 тис. грн.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 87232 тис. грн., що складається з зареєстрованого статутного капіталу Товариства у сумі 31250 тис. грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 55982 тис. грн. Неоплачений капітал відсутній. Резервний капітал не створювався, і відповідно відрахувань до резервного фонду не проводилось за результатами діяльності Товариства у 2019 році.

Таким чином, облік власного капіталу відповідає вимогам облікової політики Товариства та нормативним актам, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

3.2. З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №362 від 25.02.2020 року, надаємо наступну інформацію Товариства щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства:

3.2.1. Щодо формування (зміни) статутного капіталу Товариства, щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів); щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Згідно останнього розподілу часток та прийнятих рішень загальних зборів учасників від 24.09.2019 року Статутний капітал становить 31 250 000,00 грн. (Тридцять один мільйон двісті п'ятдесят тисяч грн. 00 копійок) та розподілений між Учасниками Товариства станом на 30 вересня 2019 року таким чином:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 72%, що становить 22500000,00 грн.;

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, місцезнаходження: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 10%, що становить 3125000,00 грн.

- Юридична особа-нерезидент «Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД», код НЕ 239493, місцезнаходження: Кут проспекту Макаріу III та вулиці Карпенісіу, 1427, Нікосія, Кіпр, юридична особа, яка володіє часткою 18%, що становить 5625000,00 грн.

3.2.2. Щодо формування та сплати статутного капіталу

Станом на 31.12.2016 року зареєстрований статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» становив 8 000 000,00 грн. Єдиним учасником є - юридична особа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС» Код ЄДРПОУ 3973335, частка в статутному капіталі 8 000 000,00 грн або 100 %. Згідно банківської виписки АТ «АРТЕМ БАНК» від 03.07.2015 року Засновником було внесено 8 000 000,00 грн.

Станом на **31 грудня 2017** року згідно рішення єдиного учасника Товариства Статутний капітал Товариства було збільшено до **20 000 000,00** грн. (Двадцять мільйонів грн. 00 коп.), за рахунок додаткових внесків учасника. (Протокол №14/07 від 14.07.2017 року). Станом на 31.12.2017 року фактично внесено грошовими коштами 4786 тис.грн., що підтверджено банківською випискою ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» по рахунку 26504052600258 за період серпень 2017 року - грудень 2017 року на суму 4 786 000,00 грн.

Таким чином станом на 31.12.2017 року статутний капітал сформований у сумі 12786 тис.грн. Неоплачений статутний капітал становив 7 214,0 тис.грн.

Протягом першого кварталу 2018 року єдиним учасником Товариства було внесено до статутного капіталу кошти у повному обсязі. Підтвердженням чого є банківські виписки з рахунку №26504052600258 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК». На виконання зобов'язань з формування статутного капіталу, єдиним учасником Товариства – ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» у лютому 2018 року було внесено **1124 тис.грн.**, згідно платіжних доручень №№38,39 від 21.02.2018 року, №40 від 22.02.2018 року, №41 від 23.02.2018 року, №42 від 24.02.2018 року, №№43,44 від 26.02.2018 року, №45 від 27.02.2018 року.

У березні 2018 року було внесено **3804,5 тис.грн.**, згідно платіжних доручень №№46,47 від 02.03.2018 року, №48 від 03.03.2018 року, №№49,50,51 від 05.03.2018 року; №№52-53 від 07.03.2018 року, №54 від 08.03.2018 року, №№55-59 від 09.03.2018 року; №№60,61 від 10.03.2018 року; №62 від 12.03.2018 року, №63 від 14.03.2018 року, №64 від 26.03.2018 року, №65 від 30.03.2018 року.

У квітні 2018 року було доведено **2285,5 тис.грн.** в рахунок остаточної сплати статутного капіталу, згідно Протоколу №17/07 від 14.07.2017 року, платіжні доручення №№67-76 з 06.04.2018 року по 18.04.2018 року.

Таким чином, станом на 18 квітня 2018 року статутний капітал товариства у розмірі 20 000 000,00 грн. був сформований грошовими коштами учасниками у повному обсязі у відповідності до вимог чинного законодавства.

18 квітня 2018 року за рішенням єдиного учасника Товариства – ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345 (протокол №12/04) було збільшено статутний капітал Товариства до 25 000 000,00 грн. (Двадцять п'ять мільйонів гривень 00 копійок), за рахунок внесення додаткових коштів єдиного учасника у сумі 5 000 000,00 грн. (П'ять мільйонів гривень 00 копійок).

На виконання рішення ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» на рахунок Товариства №26504052600258 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК» у квітні 2018 року було внесено **2068 тис.грн.** (платіжні доручення №№77-82 від 25-28 квітня 2018 року). У травні 2018 року було внесено **500 тис.грн.** (платіжні доручення №83 від 02.05.2018 року та №84 від 03.05.2018 року). У червні 2018 року було внесено **1348 тис.грн.** (платіжні доручення №№86-90 з 11 по 19 червня 2018 року). У грудні 2018 року було внесено **1069 тис.грн.** (платіжні доручення №№91-94 з 11 по 17 грудня 2018 року).

Таким чином, станом на 31.12.2018 року, на виконання протоколу №12/04 від 18.04.2018 року було внесено учасником 4985 тис.грн. Неоплачений капітал становив 15 тис.грн. Сплата внеску у розмірі 15 тис.грн. була проведена учасником 20 лютого 2019 року, що підтверджується платіжним дорученням №98 від 20.02.2019 року.

03 грудня 2018 року єдиним учасником Товариства було прийнято рішення про продаж частки у розмірі 10% статутного капіталу ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ». Станом на 31.12.2018 року статутний капітал товариства у розмірі 25 000 000,00 грн. був розподілений наступним чином:

Таблиця 2

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345	22 500 000,00	90,00
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ»	2 500 000,00	10,00
Всього:	25 000 000,00	100,00

Протоколом №28/02 від 28.02.2019 року було затверджено нову редакцію Статуту товариства та призначено керівником Стензю Дмитра Віталійовича (Наказ №20-к від 28.02.2019 року).

У 2019 році відбулись зміни у Статутному капіталі Товариства, а саме:

У лютому 2019 року ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» було прийнято рішення про продаж частки у розмірі 5% статутного капіталу ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» Кривичу Івану Сергійовичу.

Таблиця 3

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345	21 250 000,00	85,00
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ»	2 500 000,00	10,00
Кривич Іван Сергійович	1 250 000,00	5,00
Всього:	25 000 000,00	100,00

03.07.2019 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, збільшило свою частку у статутному капіталі Товариства до 90%, шляхом придбання частки у статутному капіталі Товариства, належної КРИВИЧУ ІВАНУ СЕРГІЙОВИЧУ, паспорт серії АЕ № 171268, виданий Саксаганським РВ Криворізького МУ УМВС України в Дніпропетровській обл. 29.06.1995 року, ПІН: 2881717214, за Договором купівлі-продажу.

Протоколом №08/07 Загальних зборів Учасників від 08.07.2019 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства до 28 125 000, 00 грн. шляхом внесення додаткових внесків Учасника на поточний рахунок Товариства, зокрема, АТ «ЗНВКІФ «ФЛЕШ». Внесення учасником Товариства додаткового внеску до статутного капіталу Товариства підтверджується платіжним дорученням №202 від 09.07.2019 року на суму 3 125 000,00 грн. на рахунок товариства №26504052600258 в АТ «КБ «ПРИВАТБАНК», код банку 320649.

Таким чином станом на 10.07.2019 року статутний капітал Товариства був розподілений наступним чином між Учасниками:

Таблиця 4

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345	22 500 000,00	80,00
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ»	5 625 000,00	20,00
Всього:	28 125 000,00	100,00

12.07.2019 року частку у статутному капіталі Товариства в розмірі 9% статутного капіталу Товариства набув Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр, реєстраційний номер HE 239493, шляхом придбання частини частки у статутному капіталі Товариства, належної АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, за Договором купівлі-продажу, внаслідок чого частки у статутному капіталі Товариства були розподілені наступним чином:

Таблиця 5

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345	22 500 000,00	80,00
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ»	3 093 750,00	11,00

Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр	2 531 250,00	9,00
Всього:	28 125 000,00	100,00

Протоколом №25/07 Загальних зборів учасників від 25.07.2019 року було прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства до 31 250 000,00 грн. за рахунок додаткових внесків Учасника – АТ «ЗНВКІФ «ФЛЕШ». Так, 25 липня 2019 року АТ «ЗНВКІФ «ФЛЕШ» було внесено 3 125 000,00 грн. на рахунок Товариства №26504052600258 в АТ «КБ «ПРИВАТБАНК», код банку 320649, згідно платіжного доручення №218 від 25.07.2019 року.

Частки у статутному капіталі Товариства станом на 26.07.2019 року були розподілені наступним чином:

Таблиця 6

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345	22 500 000,00	72,00
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ»	6 218 750,00	19,9
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр	2 531 250,00	8,1
Всього:	31 250 000,00	100,00

24.09.2019 року Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр, реєстраційний номер НЕ 239493, збільшив свою частку у статутному капіталі Товариства до 18%, шляхом придбання частини частки у статутному капіталі Товариства, належної АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, за Договором купівлі-продажу.

Внаслідок чого частки у Статутному капіталі Товариства були розподілені наступним чином:

Таблиця 7

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345	22 500 000,00	72,00
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ»	3 125 000,00	10,00
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр	5 625 000,00	18,00
Всього:	31 250 000,00	100,00

Таким чином, станом на 01 листопада 2019 року Статутний капітал Товариства у розмірі 31 250 000,00 грн. внесений учасниками грошовими коштами у повному обсязі.

На думку аудиторів, формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

На думку аудиторів розмір статутного капіталу відображений у фінансовій звітності Товариства на 31.12.2019 року достовірно.

3.2.3. Відповідність розміру власного капіталу вимогам, установленим нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг

Власний капітал ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» станом на 31.12.2019 року складає 87232 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 31250 тис. грн. та нерозподіленого прибутку у сумі 55982 тис.грн.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2019 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

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

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» станом на 31.12.2019 року внесено до державного реєстру фінансових установ, управлінський персонал дотримується нормативів, встановлених нормативно-правовими актами, зокрема п. 34. Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою КМУ №913 від 07.12.2016 року щодо дотримання фінансовою установою на будь-яку дату обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, установлених законами та/або нормативно-правовими актами Нацкомфінпослуг, а також вимог законодавства щодо формування резервного капіталу та інших обов'язкових резервів.

Таблиця 8

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Станом на 31.12.2019	Станом на 31.12.2018
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1195}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	>1	3,1449	1,0033
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1160+ рядок 1165}}{\text{Ф.1 рядок 1695}}$	0,25-0,5	0,0094	00,0006
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	$\frac{\text{Ф.1 (рядок 1595+ рядок 1695)}}{\text{Ф.1 рядок 1495}}$	<1	4,1832	3,3362
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	$\frac{\text{Ф.1 рядок 1495}}{\text{Ф.1 рядок 1900}}$	>0.5	0,1929	0,2306

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2019 р., як задовільний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про майже достатній рівень як загальної ліквідності так і абсолютної, рівень покриття зобов'язань власним капіталом та фінансової стійкості (автономії). Динаміка наведених показників фінансового стану свідчить про наявність можливостей продовжувати Товариством свою фінансово-господарську діяльність у найближчому майбутньому. Товариство має можливість розраховуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях поки що без загрози порушень структури капіталу.

3.2.5. Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:

Товариством створено резерв на очікувані кредитні збитки, що становить суму у розмірі 91 217 тис.грн. на звітну дату (примітка 6.4).

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

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» не входить до фінансової групи.

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

Фінансові інвестиції на балансі Товариства відсутні.

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

Протягом 2019 року ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

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

3.2.9. Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов №913.

3.2.10. Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:

Товариство надає фінансові послуги виключно на підставі договору, який відповідає вимогам статті 6 Закону «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», статті 18 Закону «Про захист прав споживачів», розділу II Закону «Про споживче кредитування», статті ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

3.23.11. Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:

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

3.2.12. Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону Про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

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

За запевненнями керівництва, приміщення, що є в користуванні та використовуються для приймання та обслуговування клієнтів відповідають технологічним вимогам пункту 28 «Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» № 913 від 07 грудня 2016 року. У 2019 році Товариство не здійснювало обслуговування клієнтів у зв'язку з незначною кількістю операцій та з урахуванням специфіки онлайн-кредитування. Товариством встановлено кнопку для виклику співробітника Товариства разом з інформаційною табличкою про можливість використання кнопки виклику співробітника маломобільними групами населення.

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

Відокремлені підрозділи у Товариства відсутні.

3.2.15. Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

В Товаристві створена Служба внутрішнього аудиту, шляхом призначення внутрішнього аудитора «Положенням про проведення внутрішнього аудиту (контролю)», редакція якого затверджена Загальними зборами учасників (протокол №22/12 від 22.12.2016 року). Служба внутрішнього аудиту в Товаристві, в цілому, забезпечує складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

У Товариства запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

3.2.17. Щодо готівкових розрахунків:

Товариство не здійснює готівкових розрахунків.

3.2.18. Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

3.2.19. Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі оцінки за справедливою вартістю фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Всі оцінки та припущення Товариства щодо визначення справедливої вартості засновані на певному рівні ієрархії джерел інформації, які розмежовуються за її видами та якістю, Товариство застосовує ринковий, дохідний та витратний методи оцінки в залежності від класу активів та зобов'язань. Заразом, за інших незмінних умов, Товариство використовує найвищий із доступних рівнів такої ієрархії для визначення справедливої вартості.

4. ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

Щодо можливості (спроможності) фінансової компанії безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність» як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності не дають аудиторам підставу сумніватись в здатності Товариства безперервно продовжувати свою діяльність.

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

Інформація про пов'язаних осіб.

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та

операційних рішень іншою стороною. Пов'язані сторони Товариства включають учасників, ключовий управлінський персонал, підприємства, які мають спільних власників та перебувають під спільним контролем, підприємства, що перебувають під контролем ключового управлінського персоналу, а також компанії, стосовно яких на Товариство є істотний вплив.

У таблиці представлені пов'язані сторони Товариства:

Таблиця 9

<p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 72%, розмір статутного капіталу 22 500 тис. грн;</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, місцезнаходження: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 10%., розмір статутного капіталу 3 125 тис. грн;</p> <p>Юридична особа-нерезидент «Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД», код НЕ 239493, місцезнаходження: Кут проспекту Макаріу III та вулиці Карпенісіу, 1427, Нікосія, Кіпр, юридична особа, яка володіє часткою 18%, розмір статутного капіталу 5 625 тис. грн;</p> <p>Кривич І.С. - директор Товариства по 28.02.2019 р. (Наказ про призначення 142№ 3-К від 28 квітня 2016 року, наказ про звільнення №19-К від 28.02.2019р.), також Кривичу І.С. належало з 05.02.2019р. по 03.07.2019р. частка 5% в статутному капіталі, розмір статутного капіталу 1 250 тис. грн;</p> <p>Стензя Д.В. – директор Товариства з 01.03.2019 р. по теперішній час (наказ про переведення №20-К від 28.02.2019р.)</p>

Операції з пов'язаними особами розкриті у Примітках (п.8).

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

01 листопада 2019 року, Загальними зборами учасників Протокол №01/11 від 01.11.2019р. ТОВ «ПЕРШЕ БЕЗПЕЧНЕ АГЕНСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ», прийнято рішення про здійснення розміщення відсоткових незабезпечених облігацій серії А загальною номінальною вартістю 90 000 000,00 (дев'яносто мільйонів) грн. 00 коп. в кількості 90 000 (дев'яносто тисяч) штук номінальною вартістю 1 000,00 грн. за одну облігацію, випуск яких було здійснено в січні 2020р. Свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій серії №07/2/2020 від 20.01.2020 року, дата видачі 26.02.2020 року. Приватне розміщення відбудеться протягом першого кварталу 2020 року.

Інші події, після звітної дати, що можуть мати вплив на фінансову звітність, відсутні.

5. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 10

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 25.06.18, дійсне до 31.12.2023
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А», номер в реєстрі 100406);

сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Муратова К.В. (сертифікат аудитора № 007125, серія «А», номер в реєстрі 100399)
--	---

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	№ 12-20/20 від 20.01.2020 року
- дата початку аудиту	20.01.2020 р.
- дата закінчення проведення аудиту	20.03.2020 р.

Ключовий Партнер з завдання

К.В. Муратова

Директор
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»
 Дата складання звіту: 20 березня 2020 року



Товариство є об'єктом відродження згідно з БІЗНЕС-АГЕНТСТВОМ НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ

за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року

складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Приватний фінансовий заклад

Звіт про результати діяльності за період з 1 січня по 31 грудня 2019 року

1. ЗАТВЕРДЖЕННЯ РАДА КРАЄТІ КРЕДИТІВ ЦІЛЮ ПІДГОТОВКИ ТА ВИКОНАННЯ ФІНАНСОВИХ ЗСТУПІНЬ КОМАНІ НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ	4
2. Баланс (за формою статі)	5
3. Звіт про фінансові результати (за формою статі)	9
4. Звіт про рух грошових коштів (за формою статі)	12
5. Звіт про власний капітал	14
6. Інформація про Компанію	16
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	
Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»	15
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року,	16
складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності	17
9.4. Інші активи	25
9.5. Інші активи	25
9.6. Інші активи	25
9.7. Інші активи	25
9.8. Інші активи	25
9.9. Інші активи	25
9.10. Інші активи	25
10. Інші активи	27
11. Інші активи	27
11.1. Інші активи	28
11.2. Інші активи	30
11.3. Інші активи	31
11.4. Інші активи	31
11.5. Інші активи	31
11.6. Інші активи	31
11.7. Інші активи	31
11.8. Інші активи	31
11.9. Інші активи	31
11.10. Інші активи	31

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ ТА ЗА 2019 РІК	4
2. Баланс (Звіт про фінансовий стан)	5
3. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	9
4. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)	12
5. Звіт про власний капітал	14
6. Інформація про Компанію	16
7. Операційне середовище Компанії	17
8. Основа підготовки	18
9. Основні положення облікової політики	18
9.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка	18
9.2. Грошові кошти та їх еквіваленти	24
9.3. Податки	24
9.4. Основні засоби	25
9.5. Нематеріальні активи	25
9.6. Резерви	25
9.7. Умовні зобов'язання та умовні активи	26
9.8. Доходи і витрати	26
9.9. Відсотки за позиками	26
9.10. Перерахунок іноземної валюти	27
10. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ	27
11. Баланс (Звіт про фінансовий стан)	28
11.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000)	28
11.2. Капітальні інвестиції (код рядка 1005)	30
11.3. Основні засоби (код рядка 1010)	31
11.4. Позики надані клієнтам (код рядка 1155)	31
11.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140, 1125)	32
11.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1130, 1190)	33
11.7. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160)	33
11.8. Грошові кошти та їх еквіваленти (код рядка 1165)	33
11.9. Статутний капітал (код рядка 1400)	33
11.10. Кредити та позики отримані (код рядка 1515 та 1690)	35

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

11.11.	Цінні папери власного боргу (код рядка 1515)	35
11.12.	Заборгованість по заробітній платі (код рядка 1625, 1630, 1660)	35
11.13.	Інші поточні зобов'язання (код рядка 1690)	35
11.14.	Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (код рядка 1610)	36
11.15.	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (код рядка 1615) 36	
12.	Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)	36
12.1.	Дохід від реалізації послуг (код рядка 2000)	36
12.2.	Адміністративні витрати (код рядка 2130)	36
12.3.	Витрати на збут (код рядка 2150)	37
12.4.	Інші операційні доходи (код рядка 2120)	37
12.5.	Інші операційні витрати (код рядка 2180)	37
12.6.	Витрати з податку на прибуток (код рядка 2300)	37
12.7.	Інші фінансові доходи (код рядка 2220)	38
12.8.	Фінансові витрати (код рядка 2250)	38
12.9.	Інші витрати (код рядка 2270)	38
13.	Операції з пов'язаними сторонами	38
14.	Управління ризиками	39
15.	Управління капіталом	41
16.	Умовні та контрактні зобов'язання	42
16.1.	Податкові ризики	42
16.2.	Юридичні питання	42
17.	Події після звітного періоду	42
18.	Затвердження звітності	42

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ ТА ЗА 2019 РІК

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» (далі – Компанія) станом на 31 грудня 2019 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за 2019 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

- Належний вибір та застосування облікової політики;
- Представлення інформації, включно з обліковою політикою, у спосіб, який забезпечує її доцільність, достовірність, співставність та зрозумілість;
- Додаткове розкриття інформації у випадках, коли дотримання спеціальних вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами впливу конкретних операцій, інших подій та умов на фінансовий стан та фінансові показники діяльності Компанії;
- Здійснення оцінки щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво також відповідає за:

- Створення, впровадження та підтримку ефективної та надійної системи внутрішнього контролю;
- Ведення належної облікової документації, яка дозволяє у будь-який час продемонструвати та пояснити операції Компанії та розкрити інформацію з достатньою точністю щодо її фінансового стану і яка надає керівництву можливість забезпечити відповідність фінансової звітності Компанії вимогам МСФЗ;
- Ведення облікової документації у відповідності до законодавства та Міжнародних стандартів фінансової звітності;
- Застосування обґрунтовано доступних заходів щодо збереження активів Компанії; та
- Виявлення і запобігання випадкам фінансових зловживань та інших порушень.

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2019 року та за 2019 рік затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» 27 лютого 2020 року

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
 ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "1 БЕЗПЕЧНЕ
 АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ"**

Територія **м.Київ, Печерський р-н**

Організаційно-правова форма господарювання **Товариство з обмеженою відповідальністю**

Вид економічної діяльності **Інші види кредитування**

Середня кількість працівників **1**
80

Адреса, телефон **площа АРСЕНАЛЬНА, буд. 1-Б, м.КИЇВ, 01010, +3
 8 044 221-24-83**

Дата (рік, місяць, число)	Коди		
	2019	12	31
за ЄДРПОУ	39861924		
за КОАТУУ	8038200000		
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.92		

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 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

X

2. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2019 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	Форма №1 Код за ДКУД 1801001	
			На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	298	336	
первісна вартість	1001	373	465	
накопичена амортизація	1002	75	129	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	2228	
Основні засоби	1010	1630	5658	
первісна вартість	1011	2599	8437	
знос	1012	969	2779	
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-	

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
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	1928	8222
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	115
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховання	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	42109	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	425	1903
з бюджетом	1135	6	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	117435
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	111120	307981
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	74	1321
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	74	1321
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах у тому числі в:	1180	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	15158
Усього за розділом II	1195	153734	443917
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	155662	452139

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
		3	4
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	25000	31250
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	10913	55982
Неоплачений капітал	1425	-15	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	35898	87232
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	223751
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	223751
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	33612
товари, роботи, послуги	1615	95131	12360
розрахунками з бюджетом	1620	1176	4679
у тому числі з податку на прибуток	1621	1176	4678
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	195	347
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	23262	90158
Усього за розділом III	1695	119764	141156
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	155662	452139

Керівник

Головний бухгалтер



Стензя Д.В.

Кошева І.В.

Додаток 1

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

Дата (рік, місяць,
число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
39861924		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНСТВО
НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ"
(найменування)

3. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2019 р.

Форма №2

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	1306490	214050
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	1306490	214050
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	23182	213,379
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Адміністративні витрати	2130	(149 861)	(186 848)
Витрати на збут	2150	(18 988)	
Інші операційні витрати	2180	(1 051 415)	(228 874)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	109 408	11 707
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	61	-
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	(49 336)	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	(465)	(123)
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	59668	11584
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(14 599)	(2 085)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	45 069	9 499
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дорожівка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дорожівка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	45 069	9 499

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	110	55

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Витрати на оплату праці	2505	7676	1235
Відрахування на соціальні заходи	2510	1665	272
Амортизація	2515	1864	822
Інші операційні витрати	2520	1258750	413461
Разом	2550	1270065	415845

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер



(Handwritten signature)

Стензя Д.В.

Кошева І.В.

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ

2019	12	31
39861924		

Підприємство ТОВ "1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ"
 (найменування)

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	941957	223842
Повернення податків і зборів у тому числі податку на додану вартість	3005	-	-
Цільового фінансування	3006	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3010	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3011	-	-
Надходження від повернення авансів	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	242	6
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1382591	595077
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	148826	18435
Праці	3105	-592709	-90391
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-7676	-1235
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-1671	-273
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-12809	-1454
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-11109	-1212
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-217668	-5692
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-1269	-2422
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-464	-123
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-1815495	-748452
Інші витрачання	3190	-11607	-16523
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-187752	-29205
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	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-4303	-46
Виплати за деривативами	3270	-	-
Витрачання на надання позик	3275	-	-
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-4303	-46
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	6265	12199
Отримання позик	3305	210158	16950
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-	-
Погашення позик	3350	-6650	-
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-16279	-
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-192	-
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	193302	29149
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1247	-102
Залишок коштів на початок року	3405	74	176
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1321	74

Керівник

Головний бухгалтер



Стензя Д.В.

Кошева І.В.

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

Дата (рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	Коди		
	2019	12	31
	39861924		

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
 (найменування)

Форма №4

Код за
ДКУД 1801005

5. Звіт про власний капітал

за 2019 р.

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	25000	-	-	-	10913	-15	-	35898
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	25000	-	-	-	10913	-15	-	35898
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	45069	-	-	45069
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	6250	-	-	-	-	-	-	6250
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	15	-	15
Вилучення капіталу:									

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	6250	-	-	-	45069	15	-	51334
Залишок на кінець року	4300	31250	-	-	-	55982	-	-	87232



Керівник
Головний бухгалтер

Стензя Д.В.
Кошева І.В.

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

6. Інформація про Компанію

Товариство з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» (надалі – «Товариство») є юридичною особою з моменту його державної реєстрації, створено 26 червня 2015 року. Номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців 1 070 102 0000 058411.

Товариство з обмеженою відповідальністю "1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ" видано свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про реєстрацію фінансової установи, серії ІК № 146 від 20.10.2015 року.

Товариство з обмеженою відповідальністю "1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ " має право надавати наступні фінансові послуги:

надавати кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, на підставі отриманої ліцензії Нацкомфінпослуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, розпорядження Нацкомфінпослуг №3462 від 24.12.2015 року. Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163 "Про переоформлення деяким фінансовим установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню" автоматично переоформлено ліцензію від 26.01.2017 року на здійснення діяльності з надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню, на ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Основна діяльність Компанії полягає у наданні кредитів фізичним особам. Компанія надає кредити через мережу онлайн шляхом перерахування коштів на платіжні картки клієнтам. Компанія працює під торговою маркою «MyCredit»™.

У 2019 році Компанія здійснювала свою операційну діяльність на підставі ліцензії і була орієнтована тільки на надання онлайн – кредитів фізичним особам.

Офіс Товариства знаходиться в Україні у м. Києві, площа Арсенальна, буд 1-Б. Ідентифікаційний код Товариства за ЄДРПОУ – 39861924.

Місцезнаходження: Україна, 01010, м. Київ, площа Арсенальна, буд 1-Б.

Учасниками Товариства станом на 31.12.2018 року були такі юридичні особи:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01103, м. Київ, Печерський район, вулиця Кіквідзе, будинок 18, офіс 52, юридична особа, яка володіє часткою 90%;

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, місцезнаходження: 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 7-Б, літера А, офіс 157, юридична особа, яка володіє часткою 10%.

05.02.2019 року частку у статутному капіталі Товариства в розмірі 5% статутного капіталу Товариства набув КРИВИЧ ІВАН СЕРГІЙОВИЧ, паспорт серії АЕ № 171268, виданий Саксаганським РВ Криворізького МУ УМВС України в Дніпропетровській обл. 29.06.1995 року, ІПН: 2881717214, шляхом придбання частини частки у статутному капіталі Товариства, належної ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, за Договором купівлі-продажу.

08.07.2019 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, збільшило свою частку у статутному капіталі Товариства до 90%, шляхом придбання частки у статутному капіталі Товариства, належної КРИВИЧУ ІВАНУ СЕРГІЙОВИЧУ, паспорт серії АЕ № 171268, виданий Саксаганським РВ Криворізького МУ УМВС України в Дніпропетровській обл. 29.06.1995 року, ІПН: 2881717214, за Договором купівлі-продажу.

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

10.07.2019 року АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, збільшив свою частку у статутному капіталі Товариства до 20%, шляхом відповідного поповнення статутного капіталу Товариства.

12.07.2019 року частку у статутному капіталі Товариства в розмірі 9% статутного капіталу Товариства набув Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр, реєстраційний номер HE 239493, шляхом придбання частини частки у статутному капіталі Товариства, належної АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, за Договором купівлі-продажу.

26.07.2019 року, в результаті проведеного поповнення статутного капіталу Товариства, частки учасників у статутному капіталі Товариства змінилися у співвідношенні: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345 – 72% статутного капіталу Товариства, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ – 19.9% статутного капіталу Товариства, Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр, реєстраційний номер HE 239493 – 8.1% статутного капіталу Товариства.

24.09.2019 року Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр, реєстраційний номер HE 239493, збільшив свою частку у статутному капіталі Товариства до 18%, шляхом придбання частини частки у статутному капіталі Товариства, належної АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, за Договором купівлі-продажу.

Таким чином, учасниками Товариства станом на 31 грудня 2019 року є такі юридичні особи:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 72%;

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, місцезнаходження: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 10%.

- Юридична особа-нерезидент «Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД», код HE 239493, місцезнаходження: Кут проспекту Макарію III та вулиці Карпенісіу, 1427, Нікосія, Кіпр, юридична особа, яка володіє часткою 18%.

7. Операційне середовище Компанії

У 2019 році українська економіка продовжила відновлення після економічної та політичної кризи попередніх років і продемонструвала зростання реального ВВП, помірну річну інфляцію, незначну девальвацію національної валюти порівняно з середнім показником попереднього року.

Крім того, Україна продовжила обмежувати свої політичні та економічні зв'язки з Росією, що спричинено анексією Криму, автономної республіки України, та замороженими збройними конфліктами з сепаратистами в окремих районах Луганської та Донецької областей. На тлі таких подій українська економіка продемонструвала подальшу переорієнтацію на ринок Європейського Союзу (далі - ЄС), реалізуючи всі потенціали встановленої глибокої та всеохоплюючої зони вільної торгівлі з ЄС, таким чином ефективно реагуючи на обмеження взаємних торгів між Україною та Росією. Як наслідок, вага російського експорту та імпорту істотно скоротилася.

З точки зору валютного регулювання, новий валютний закон був прийнятий у 2018 році і набув чинності 7 лютого 2019 року. Він має на меті надати НБУ можливість оприлюднити більш ліберальне валютне регулювання та пом'якшити ряд валютних обмежень, таких як: вимога про реєстрацію кредитів в НБУ, отриманих від нерезидентів; 180-денний термін здійснення платежів у зовнішньоекономічних операціях; вимога 50% частки обов'язкового продажу валютних надходжень тощо.

Подальший економічний розвиток значною мірою залежить від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ, співпраці з Міжнародним валютним фондом (далі - МВФ).

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Керівництво вважає, що Компанія вживає всіх необхідних заходів для підтримки стійкості і зростання бізнесу Компанії в нинішніх умовах, але нестабільність економічної та політичної ситуації може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Компанії, та яким саме може бути цей вплив, наразі визначити неможливо.

8. Основа підготовки

Дана фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що були схвалені Україною та обов'язкові до застосування станом на 31 грудня 2019 року. Міжнародні стандарти включають МСФЗ («Міжнародні стандарти фінансової звітності»), прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») починаючи з 2001 року, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, випущені Постійним комітетом з інтерпретацій (ПКІ) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ») до 2000 року включно.

Фінансова звітність складена на основі історичної собівартості, якщо інше не вказано в основних положеннях облікової політики нижче.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі - «тис. грн.»), якщо не вказано інше. Українська гривня є функціональною валютою Компанії.

Безперервність діяльності

Фінансова звітність Компанії підготовлена, виходячи з припущення про безперервність її діяльності.

Істотні облікові оцінки та судження

Під час складання фінансової звітності керівництво Компанії може використовувати оцінки та базові припущення для визначення вартості деяких активів, зобов'язань, витрат та доходів, а також розкривати інформацію в примітках до фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращих знаннях керівництва про поточні події та дії, фактичні результати можуть зрештою відрізнятись від цих оцінок.

Оцінки та припущення переглядаються на постійній основі та ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за даних обставин.

Припущення стосуються, зокрема, тестування на знецінення активів, зобов'язань перед співробітниками, відстрочених податків та резервів.

9. Основні положення облікової політики

9.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка

9.1.1. Фінансові активи

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанія здійснює класифікацію фінансових активів при первісному визнанні, як таких, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансові інструменти, які утримуються для надходження контрактних грошових потоків і продажу класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові інструменти, які утримуються для інших цілей класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

Компанія проводить рекласифікацію фінансових активів в разі зміни моделі бізнесу або характеристик контрактних грошових потоків.

Всі стандартні операції з купівлі та продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія бере на себе зобов'язання по покупці активу. До стандартних операцій з купівлі або продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких здійснюється постачання активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість, яка відображає позики надані клієнтам, а також інвестиції, що утримуються до погашення.

Для цілей фінансової звітності дебіторська заборгованість класифікується як поточна (отримання очікується протягом року або операційного циклу) або як довгострокова (дебіторська заборгованість, яка не може бути класифікована як поточна).

Первісне визнання

Компанія визнає фінансові активи тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Фінансові активи первісно визнаються за справедливою вартістю.

При первісному визнанні фінансового активу за справедливою вартістю, суб'єкт господарювання оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю плюс, витрати по угоді, які безпосередньо пов'язані з придбанням або випуском такого фінансового активу.

Подальша оцінка

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, які є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на операції, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка

- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Дебіторська заборгованість – це категорія фінансових активів з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені, що не мають котирування на активному ринку. Початкове визнання таких активів здійснюється за справедливою вартістю плюс будь-які витрати, що прямо відносяться до операцій. Після початкового визнання кредити і дебіторська заборгованість оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Амортизована вартість фінансового активу – це сума, за якою фінансовий актив оцінюється при початковому визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визначеної різниці між визнаною початковою сумою та сумою при погашенні із застосуванням методу

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

ефективного відсотка, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту. У випадку фінансових активів, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість дорівнює балансовій вартості.

Позики, надані клієнтам, являють собою фінансові активи, які не є похідними фінансовими інструментами, з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Позики, надані Компанією первісно визнаються за справедливою вартістю. У тих випадках, коли вартість наданої позики не дорівнює справедливій вартості позики, наприклад, коли позика надана за ставками, нижчими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої позики та справедливою вартістю позики визнається як збиток при первісному визнанні позики і включається до звіту про сукупний дохід відповідно до характеру цих збитків. Після первісного визнання позики відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного процента. Позики, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням резервів на очікувані кредитні збитки.

Припинення визнання

Визнання фінансового активу (або, де це можливо - частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом;
- Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду, і при цьому не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій ступеня, в якій Компанія продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, що збережені Компанією.

Знецінення фінансових активів

Згідно вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з питань знецінення, Компанія застосовує модель очікуваних кредитних збитків, засновану на перспективному визнанні.

Модель знецінення фінансових активів передбачає 3 стадії:

Стадія 1. Компанія визнає очікувані кредитні збитки після первісного визнання активу. Частина очікуваних кредитних втрат (протягом 12-місячного періоду) визнається по відношенню до всіх фінансових інструментів, яких це стосується, з моменту їх первісного придбання або випуску.

Стадія 2. Далі на регулярній основі проводиться оцінка збільшення кредитного ризику по активу. У наступні звітні періоди, якщо має місце суттєве збільшення кредитного ризику фінансового інструменту з моменту його початкового придбання, очікувані кредитні збитки (можливі втрати) будуть визнаватися як остаточні (

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

«lifetime») по всьому періоду обігу активу. Якщо немає збільшення кредитного ризику, то продовжуємо облік активу за правилами стадії 1.

Стадія 3. Реальний кредитний збиток має місце, якщо відбулися негативні події, що впливають на майбутні прошові потоки, тобто їх недоотримання. Актив є в дійсності знеціненим. Періодом для прогнозу майбутніх потоків є весь термін. Потоки дисконтуються і порівнюються з балансовою вартістю активу.

Таким чином, Компанія не відкладає визнання кредитних втрат до тих пір, поки виникнуть об'єктивні свідчення знецінення. Компанія визнає очікувані кредитні втрати протягом усього терміну дії фінансового активу і оновлює суми очікуваних кредитних втрат на кожну звітну дату.

Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю

Відносно фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю, Компанія визнає резерв під очікувані кредитні збитки індивідуально для окремо значимих фінансових активів, або в сукупності для фінансових активів, які не є окремо значимими. Активи, які оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, щодо яких визнаються збитки від знецінення, не повинні оцінюватися на предмет знецінення на сукупній основі.

Розрахунок резерву здійснюється Компанією на постійній основі, самостійно, на основі професійного судження.

Для нарахування резервів Компанія проводить оцінювання кредитної заборгованості. До уваги приймається платіжна дисципліна при погашенні основної суми боргу і відсотків по кредиту. Тобто при класифікації кредитів за ступенем ризику і віднесення до відповідної групи при розрахунку резерву до уваги приймається тільки один критерій - погашення позичальниками заборгованості. Метод періодизації дебіторської заборгованості вимагає аналізу залишків дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду, що стосується обліку її непогашення.

Розмір резервів визначається до загальної кредитної заборгованості групи кредитів із застосуванням коефіцієнта резервування (ризiku).

Резерв формується при знеціненні кредитної заборгованості, тобто при втраті вартості внаслідок невиконання або неналежного виконання позичальником зобов'язань за кредитом, або існування реальної загрози такого невиконання (неналежного виконання).

Резерв формується по портфелю однорідних кредитів, це обумовлено подібними характеристиками кредитних договорів.

Резерв на знецінення фінансового активу визнається в розмірі очікуваних кредитних збитків в звіті про сукупний дохід як витрата.

3.1.2. Фінансові зобов'язання

Фінансове зобов'язання - це зобов'язання, що є обумовленим договором зобов'язанням:

- передати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому підприємству;
- обміняти фінансові активи чи фінансові зобов'язання з іншим суб'єктом господарювання за умов, які

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

є потенційно несприятливими для підприємства.

Зобов'язання (для цілей визнання у фінансовій звітності) - це теперішня заборгованість підприємства, що виникає внаслідок минулих подій, врегулювання якого, як очікується, призведе до вибуття з підприємства ресурсів, що містять економічні вигоди.

Первісне визнання і оцінка

Відповідно до положень МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або кредити і кредиторська заборгованість. Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Всі фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю, зменшеною, в разі кредитів і позик, на безпосередньо пов'язані з ними витрати по угоді.

Компанія класифікує всі фінансові зобов'язання як оцінювані згодом за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, за винятком:

- похідних інструментів;
- торгових фінансових зобов'язань;
- зобов'язань, випущених з метою зворотного викупу в найближчому майбутньому;
- якщо у Компанії (аналогічно ситуації з фінансовими активами) є право необоротно класифікувати будь-яке фінансове зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо така класифікація надає користувачам звітності більш доречну інформацію (затверджується керівництвом компанії, як частина стратегії).

Склад фінансових зобов'язань включає:

- Кредиторську заборгованість, обумовлену контрактним правом за торговельними операціями;
- Довгострокові цінні папери, що підлягають оплаті фінансовими активами;
- Кредиторська заборгованість за авансами, отриманими за послуги;
- Кредиторська заборгованість, обумовлена контрактним правом на позику;
- Доходи майбутніх періодів та гарантійні зобов'язання за послуги;
- Зобов'язання по податках;
- Зобов'язання за іншими платежами не оформлені угодами.

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

Поточна кредиторська заборгованість враховується і відображається у звіті про фінансовий стан, за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Подальша оцінка

Подальша оцінка фінансових зобов'язань залежить від їх класифікації, як зазначено нижче:

Кредити та позики

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконтів або премій при придбанні, а також комісійних або витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація ефективної процентної ставки включається до складу фінансових витрат звіту про сукупний дохід.

Припинення визнання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється, якщо зобов'язання погашено, анульовано, або термін його дії закінчився. Якщо наявне фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така зміна або зміна враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання та початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається в звіті про сукупний дохід.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Компанія повинна мати доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або продати його іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Компанія використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи відповідні вихідні дані активного ринку і мінімально використовуючи вихідні дані інших ринків.

Всі активи і зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

Рівень 1 - ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичних активах або зобов'язаннях (без будь-яких коригувань);

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Рівень 2 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії є прямо або побічно спостережуваними на ринку;

Рівень 3 - моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до самого нижнього рівня ієрархії не є спостережуваними на ринку.

У разі активів і зобов'язань, які визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Компанія визначає факт переведення між рівнями ієрархії джерел, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

9.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їхні еквіваленти включають кошти на поточних рахунках у банках, залишки коштів у касі, депозити до запитання і строкові депозити із строками виплат до трьох місяців.

9.3. Податки

Поточний податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток визначаються і визнаються у фінансовій звітності Компанії відповідно до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток».

Поточний податок - сума податків на прибуток, що сплачуються (відшкодовуються) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період.

Поточні витрати з податку на прибуток розраховуються відповідно до податкового законодавства України.

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний період оцінюються в сумі, що передбачена до відшкодування податковими органами або до сплати податковим органам. Ставки податків і податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми - це ставки і закони, прийняті в Україні.

Керівництво періодично оцінює позицію, відображену в податкових деклараціях, щодо ситуацій, коли застосовуване податкове законодавство підлягає подвійному тлумаченню, і при необхідності створює резерви.

Відстрочений податок

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються та визнаються у зв'язку з тимчасовими різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та сумами, використаними для цілей оподаткування. Відстрочене податкове зобов'язання визнається для всіх оподатковуваних тимчасових різниць, за винятком відстроченого податкового зобов'язання, що виникає за першого визнання гудвілу або початкового визнання активу або зобов'язання у операції, яка не є об'єднанням бізнесу та на момент здійснення операції не впливає на оподатковуваний прибуток (податкові збитки).

Відстрочений податковий актив слід визнавати для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, у той мірі, в якій існує певна вірогідність отримання оподаткованого прибутку, у взаємозалік якого можна використати тимчасову різницю, що підлягає оподаткуванню.

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються з використанням податкових ставок, які, як очікується, матимуть вплив на дату реалізації активу або погашення зобов'язань відповідно до вимог законодавства, чинних або фактично прийнятих на звітну дату.

9.4. Основні засоби

Основні засоби відображаються за фактичною вартістю, без урахування витрат на поточне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення. Така вартість включає в себе витрати, пов'язані із заміною частини обладнання, які визнаються за фактом понесення, якщо вони відповідають критеріям визнання. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет знецінення в разі виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість цього активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати.

Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом протягом строку корисного використання таких об'єктів основних засобів:

Витрати на поліпшення орендованих приміщень	5-20 років
Офісна техніка та обладнання	5 років
Офісні меблі	5 років

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного періоду і коригуються в міру необхідності. Витрати на ремонт і реконструкцію відносяться на витрати по мірі їх здійснення і включаються до складу інших операційних витрат, за винятком випадків, коли вони підлягають капіталізації.

9.5. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи представлені програмним забезпеченням, патентами та ліцензіями.

Нематеріальні активи відображаються в балансі за вартістю придбання і амортизується протягом строку його корисного використання.

Амортизація по НМА нараховується за методом рівномірного нарахування зносу, протягом строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку.

Строки корисного використання різних об'єктів НМА представлені таким чином:

Авторське право і суміжні з ним права	3-5 років
Інші нематеріальні активи(право на ведення діяльності, тощо)	5-10 років

9.6. Резерви

Резерв (Оціночне зобов'язання) - зобов'язання з невизначеним строком або зобов'язання на невизначену суму.

Резерв визнається за наявності у Компанії юридичного або конструктивного зобов'язання перед третьою стороною, коли воно піддається достовірній оцінці і, швидше за все, призведе до відтоку ресурсів, не очікуючи щонайменше еквівалентного компенсуючого зобов'язання від тієї ж третьої сторони. Якщо сума або дата врегулювання не може бути достовірно визначена, то зобов'язання вважається умовним і розкривається у складі позабалансових зобов'язань.

Резерв під реструктуризацію визнається тільки після формалізації детального плану реструктуризації, або коли розпочата реструктуризація підприємства призвела до виникнення конструктивних зобов'язань.

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

9.7. Умовні зобов'язання та умовні активи

Умовні активи не визнаються у фінансовій звітності, при цьому інформація про них розкривається в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності за винятком випадків, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до вибуття ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, і при цьому сума таких зобов'язань може бути достовірно оцінена. Інформація про такі зобов'язання підлягає відображенню, за винятком випадків, коли можливість відтоку ресурсів, які являють собою економічні вигоди, є малоімовірною.

9.8. Доходи і витрати

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ефективна ставка процента – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Доходи по борговим фінансовим інструментам відображаються з використанням методу ефективної ставки процента, за виключенням фінансових активів, що відображаються по справедливій вартості через прибутки та збитки.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від знецінення процентні доходи визнаються у подальшому з використанням процентної ставки, яка застосовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

Проценти отримані від активів, що оцінюються по справедливій вартості, класифікуються як процентні доходи.

Витрати - це зменшення економічних вигід компанії за звітний період у вигляді відтоків або амортизації активів або виникнення зобов'язань, в результаті чого зменшується власний капітал, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються за методом нарахування.

Будь-яка операція по витрачання того чи іншого ресурсу компанії чи іншу подію, що не пов'язане з цим витрачанням, але призводить до зменшення капіталу компанії, повинні бути відображені в тому звітному періоді, в якому вони відбулися.

Компанія визнає витрати в тому звітному періоді, що і дохід, отриманий за цими видатками.

9.9. Відсотки за позиками

Компанією враховуються і відображаються у фінансовій звітності витрати на позики відповідно до МСФЗ (IAS) 23 «Витрати на позики».

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Витрати на позики - процентні та інші витрати, які підприємство несе в зв'язку отриманням позикових коштів.

Відсотки за позиками визнаються витратами в періоді їх нарахування. Відсотки за позиками складаються з процентних платежів та інших витрат, які несе Компанія при отриманні позик. Відсотки за позиками списуються на витрати в звіті про сукупний дохід.

9.10. Перерахунок іноземної валюти

Функціональною валютою Компанії та валютою представлення фінансової звітності Компанії є українська гривня (далі - «грн.»). Операції в інших, відмінних від функціональної, валютах вважаються операціями в іноземній валюті. Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (далі - «НБУ»), що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсами НБУ, що діяли на дату балансу. Всі курсові різниці, що виникають від такого перерахунку, відображаються у витратах/доходах періоду. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсами НБУ, що діяли на дату первісної операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсами НБУ, що діяли на дату визначення справедливої вартості.

10. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ

Застосування нових або переглянутих стандартів та тлумачень МСФЗ

Нові стандарти застосовані з 1 січня 2019 року

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 «Оренда» замінює МСБО 17 «Оренда» та три пов'язаних з ним Тлумачення. Прийняття нового стандарту з оренди завершує довготривалий проект РМСБО з вдосконалення обліку операцій з оренди. При обліку операцій з оренди у звіті про фінансовий стан відображається актив, що є правом користування, та зобов'язання з оренди. МСФЗ 16 «Оренда» передбачає два важливих спрощення, для активів з низькою вартістю та короткострокових договорів оренди з терміном дії до 12 місяців. МСФЗ 16 «Оренда» вступає в дію для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Компанія застосовує МСФЗ 16 «Оренда» починаючи з 1 січня 2019 року, з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Згідно з цим підходом, кумулятивний ефект від переходу на застосування МСФЗ 16 «Оренда» визнається як коригування власного капіталу на дату першого застосування. Порівняльні дані при цьому не коригуються.

Наступні стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової звітності, але не набрали чинності станом на 31 грудня 2019 року:

**Вступає в силу для
звітних періодів,
що починаються з
або після:**

МСФЗ 17 «Страхові контракти» (новий стандарт).	01 січня 2021 року
Переглянута Концептуальна основа та поправки до переглянутої Концептуальної основи	01 січня 2020 року
Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» щодо визначення терміну бізнесу	01 січня 2020 року

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

11. Баланс (Звіт про фінансовий стан)

11.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року нематеріальні активи та рух за відповідні періоди представлені наступним чином:

Найменування НМА	Первісна вартість: На 1 січня 2018 року, тис. грн	за 2018 рік		На 31 грудня 2018 року, тис. грн	за 2019 рік		На 31 грудня 2019 року, тис. грн
		Введено в експлуат ацію за рік	Вибуло за рік		Введено в експлуатаці ю за рік	Вибуло за рік	
Avast! Internet Security початкова інсталяція	0.4			0.4			0.4
Microsoft Windows 10 64-bit	8.4			8.5			8.5
Windows 10 Pro		4.8		4.8			4.8
Знак для товарів та послуг/оригінал свідоцтва	44			43.9			43.9
Операційна система English		4.5		4.5			4.5
Операційна система Russian		9		9			9
Операційна система Windows		28		28	41.1		69.1
Програмні продукти Turnkey Lender	274.4			274.4			274.4
Операційна система Windows 10 Professional					4		4
Операційна система Windows 10 Professional 64-bit					23.5		23.6
Офісний додаток Microsoft office 2016					2.7		2.6
Програмний продукт "1С: Підприємство 8 ЗУП"					20		20
РАЗОМ	327.2	46.3	0	373.5	91.3		464.8

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Найменування НМА	Амортизація на 1 січня 2018 року	за 2018 рік		На 31 грудня 2018 року, тис. грн	за 2019 рік		На 31 грудня 2019 року, тис. грн
		Вибуло (списано) за рік	Нарахо вано за рік		Вибуло (списано) за рік	Нарахова но за рік	
Avast! Internet Security початкова інсталяція	0		0	0		0.1	0.1
Microsoft Windows 10 64-bit	0.3		1.7	2		1.7	3.7
Windows 10 Pro			0.2	0.2		1	1.2
Знак для товарів та послуг/оригінал свідоцтва	5.1		4.4	9.5		4.4	13.9
Операційна система English			0.2	0.2		0.8	1
Операційна система Russian			0.3	0.3		1.8	2.1
Операційна система Windows			0.3	0.3		11.1	11.4
Програмні продукти Turnkey Lender	35.5		27.4	63		27.4	90.4
Операційна система Windows 10 Professional						0.3	0.3
Операційна система Windows 10 Professional 64-bit						1	1
Офісний додаток Microsoft office 2016						0.4	0.4
Програмний продукт "1С: Підприємство 8 ЗУП"						3.3	3.3
Разом:	40.90		34.5	75.50		53.30	128.80

Балансова
вартість:

На 31 грудня 2018 298.00

На 31 грудня 2019 336.00

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

11.2. Капітальні інвестиції (код рядка 1005)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року капітальні інвестиції представлені наступним чином:

	2019	2018
На 1 січня		
Надходження капітальних інвестицій за рік	8157.6	1770.9
Введено в експлуатацію основних засобів (примітка 6.3)	5837.9	1724.6
Введено в експлуатацію нематеріальних активів (примітка 6.1)	91.3	46.3
На 31 грудня	2228.4	0

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

11.3. Основні засоби (код рядка 1010)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року основні засоби та рух за відповідні періоди представлені наступним чином:

	Меблі та офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Інші основні засоби	Всього
<i>Переїсна вартість:</i>				
На 1 січня 2018 року	43,7	255,4	593,8	892,9
Введено в експлуатацію за рік	116,3	1186,9	403,1	1706,3
Вибуло за рік				
На 31 грудня 2018 року / 1 січня 2019 року	160	1442,3	996,9	2599,2
Введено в експлуатацію за рік	256,1	1261,2	4320,4	5837,7
Вибуло за рік				
На 31 грудня 2019 року	416,1	2703,5	5317,3	8436,9
<i>Амортизація:</i>				
На 1 січня 2018 року	43,7	26,7	165,4	235,8
Нараховано за рік	48,5	193,3	491,0	732,8
Вибуло за рік				
На 31 грудня 2018 року / 1 січня 2019 року	92,2	220,0	656,4	968,6
Нараховано за рік	142,2	643,4	1025,1	1810,7
Вибуло за рік				
На 31 грудня 2019 року	234,4	863,4	1681,5	2779,3
<i>Балансова вартість</i>				
На 31 грудня 2018 року	67,8	1222,3	340,5	1630,6
На 31 грудня 2019 року	187,7	1840,1	3629,8	5657,6

11.4. Позики надані клієнтам (код рядка 1155)

Позики надані клієнтам станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інша поточна дебіторська заборгованість	307 981	111 120
Всього	307 981	111 120

Всі позики надані фізичним особам та включають такі продукти:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредити короткострокові	399 198	121 647
Всього до формування резерву на очікувані кредитні збитки	399 198	121 647
Резерв на очікуванні кредитні збитки	91 217	10 527
Всього	307 981	111 120

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Якість позик, наданих клієнтам

У наступній таблиці представлена інформація про якість позик, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2019 року:

На 31 грудня 2019 року	Позики до резервування	Резерв на очікувані кредитні збитки	Позики після резервування	Знецінення по відношенню до позик до резервування
Кредити короткострокові	399 198	91 217	307 981	22,9 %
Всього	399 198	91 217	307 981	22,9 %

У наступній таблиці представлена інформація про якість позик, наданих клієнтам, станом на 31 грудня 2018 року:

На 31 грудня 2018 року	Позики до резервування	Резерв на очікувані кредитні збитки	Позики після резервування	Знецінення по відношенню до позик до резервування
Кредити короткострокові	121 647	10 527	111 120	8,7%
Всього	121 647	10 527	111 120	8,7 %

Позики, надані Компанією станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року, є позиками фізичним особам, які не вимагають забезпечення або поруки.

У наступній таблиці представлений рух резервів на очікувані кредитні збитки, наданих клієнтам, за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 роках:

	2019	2018
На 1 січня	10 527	4 716
Формування резерву	80 689	5 811
На 31 грудня	91 217	10 527

У наступній таблиці представлений рух заборгованості по позиках, наданих клієнтам, за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 роках:

	2019	2018
На 1 січня	121 647	36 204
Надходження коштів	1 729 681	657 648
Видача коштів	2 007 232	743 091
На 31 грудня	399 198	121 647

11.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140, 1125)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складається з нарахованих процентних доходів за позиками, наданими клієнтам за вирахуванням резерву під знецінення відсотків і представлена наступним чином:

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Заборгованість за процентами	262 669	60 315
Нараховано резерв	145 234	18 206

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Всього	<u>117 435</u>	<u>42 109</u>
--------	----------------	---------------

11.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1130, 1190)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	<u>31 грудня 2019 року</u>	<u>31 грудня 2018 року</u>
Аванси видані	1 903	425
Інші оборотні активи (кошти на рахунках платіжних систем)	13 618	0
Інша дебіторська заборгованість	1 540	0
Всього інша поточна дебіторська заборгованість	<u>17 061</u>	<u>425</u>

11.7. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року на балансі Компанії поточні фінансові інвестиції відсутні.

У 2019 та 2018 році цінних паперів та корпоративних прав Компанія не придбавала.

11.8. Грошові кошти та їх еквіваленти (код рядка 1165)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	<u>31 грудня 2019 року</u>	<u>31 грудня 2018 року</u>
Грошові кошти на рахунках в банках	1 321	74
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	<u>1 321</u>	<u>74</u>

Компанія має поточні рахунки в банках АТ «Перший Український Міжнародний Банк», АТ КБ «Приватбанк», АТ «Комерційний Індустріальний Банк», АТ «Універсал Банк», АТ "БАНК СІЧ" та станом на 31 грудня 2019 та 2018 року залишків на депозитних рахунках у банках не має.

11.9. Статутний капітал (код рядка 1400)

Компанія зареєстрована та діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал, та нерозподілений прибуток. Компанія підтримує розмір свого капіталу згідно вимог законодавства України. Статутний капітал Компанії становить 6 250 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року основними учасниками Компанії є:

Станом на 01 січня 2018 року єдиним зареєстрованим учасником Компанії є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01103, м. Київ, Печерський район, вулиця Кіквідзе, будинок 18, офіс 52, юридична особа, яка володіє 100% часткою. Статутний капітал станом на 01 січня 2018 року становить 20 000 тис. грн., про що свідчить Протокол Загальних Зборів Учасників № 14/07 від 14.07.2017 року.

Напротязі лютого-квітня місяців 2018 року було повністю сплачено статутний капітал та 18 квітня 2018 року прийнято рішення збільшити статутний капітал ще на 5 000 тис. грн для подальшої стабільної діяльності Товариства Протоколом Загальних Зборів № 12/04 від 18.04.2018 року. Напротязі 2018 року статутний капітал поступово сплачувався, таким чином, станом на 31.12.2018 року неоплачений статутний капітал

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

становить 15 тис.грн. 03 грудня 2018 року ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» продав частку у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ», а саме 10 %, АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, місцезнаходження: 01133, м.Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 7-Б, літера А, офіс 157.

Таким чином учасниками Товариства станом на 31.12.2018 року були такі юридичні особи:

-ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01103, м. Київ, Печерський район, вулиця Кіквідзе, будинок 18, офіс 52, юридична особа, яка володіє часткою 90%;

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, місцезнаходження: 01133, м.Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 7-Б, літера А, офіс 157, юридична особа, яка володіє часткою 10%.

05.02.2019 року частку у статутному капіталі Товариства в розмірі 5% статутного капіталу Товариства набув КРИВИЧ ІВАН СЕРГІЙОВИЧ, паспорт серії АЕ № 171268, виданий Саксаганським РВ Криворізького МУ УМВС України в Дніпропетровській обл. 29.06.1995 року, ІПН: 2881717214, шляхом придбання частини частки у статутному капіталі Товариства, належної ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, за Договором купівлі-продажу.

03.07.2019 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, збільшило свою частку у статутному капіталі Товариства до 90%, шляхом придбання частки у статутному капіталі Товариства, належної КРИВИЧУ ІВАНУ СЕРГІЙОВИЧУ, паспорт серії АЕ № 171268, виданий Саксаганським РВ Криворізького МУ УМВС України в Дніпропетровській обл. 29.06.1995 року, ІПН: 2881717214, за Договором купівлі-продажу.

10.07.2019 року АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, збільшив свою частку у статутному капіталі Товариства до 20%, шляхом відповідного поповнення статутного капіталу Товариства.

12.07.2019 року частку у статутному капіталі Товариства в розмірі 9% статутного капіталу Товариства набув Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр, реєстраційний номер HE 239493, шляхом придбання частини частки у статутному капіталі Товариства, належної АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, за Договором купівлі-продажу.

26.07.2019 року, в результаті проведеного поповнення статутного капіталу Товариства, частки учасників у статутному капіталі Товариства змінилися у співвідношенні: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345 – 72% статутного капіталу Товариства, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ – 19.9% статутного капіталу Товариства, Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр, реєстраційний номер HE 239493 – 8.1% статутного капіталу Товариства.

24.09.2019 року Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр, реєстраційний номер HE 239493, збільшив свою частку у статутному капіталі Товариства до 18%, шляхом придбання частини частки у статутному капіталі Товариства, належної АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, за Договором купівлі-продажу.

Таким чином учасниками Товариства станом на 31.12.2019 року є такі юридичні особи:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 72%;

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, місцезнаходження: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 10%.

- Юридична особа-нерезидент «Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД», код HE 239493, місцезнаходження: Кут проспекту Макаріу III та вулиці Карпенісіу, 1427, Нікосія, Кіпр, юридична особа, яка володіє часткою 18%.

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

11.10. Кредити та позики отримані (код рядка 1515 та 1690)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року кредити та позики отримані представлені наступним чином:

	<u>31 грудня 2019 року</u>	<u>31 грудня 2018 року</u>
Короткострокові фінансові позики (поворотна безвідсоткова фінансова допомога) до одного року	90 158	0
Довгострокова позика	220 458	16 950
Всього кредити та позики отримані	310 616	16 950

У наступній таблиці представлений рух позик до одного року, отриманих, за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 роках:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
На 1 січня	0	0
Надходження за рік	130 158	0
Погашення протягом року	40 000	0
На 31 грудня	90 158	0

У наступній таблиці представлений рух довгострокових позик, отриманих, за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 роках:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
На 1 січня	16 950	0
Надходження за рік	210 158	16 950
Погашення протягом року	6 650	0
На 31 грудня	220 458	16 950

11.11. Цінні папери власного боргу (код рядка 1515)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року на балансі Компанії відсутні цінні папери власного боргу

11.12. Заборгованість по заробітній платі (код рядка 1625, 1630, 1660)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року заборгованість по заробітній платі представлені наступним чином:

	<u>31 грудня 2019 року</u>	<u>31 грудня 2018 року</u>
Резерв на виплату відпустки	347	195
Всього заборгованість по заробітній платі	347	195

11.13. Інші поточні зобов'язання (код рядка 1690)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року інші поточні зобов'язання представлені наступним чином:

	<u>31 грудня 2019 року</u>	<u>31 грудня 2018 року</u>
Аванси отримані від клієнтів на погашення	0	6 114
Заборгованості за позиками	90 158	16 950
Заборгованість з нарахованих відсотків за позиками		198
Всього інші поточні зобов'язання	90 158	23 262

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

11.14. Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (код рядка 1610)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року інші поточні зобов'язання представлені наступним чином:

	<u>31 грудня 2019 року</u>	<u>31 грудня 2018 року</u>
Заборгованість з нарахованих відсотків за позиками	33 087	0
Всього поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	33 087	0

11.15. Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (код рядка 1615)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року інші поточні зобов'язання представлені наступним чином:

	<u>31 грудня 2019 року</u>	<u>31 грудня 2018 року</u>
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (зв'язок, маркетинг, реклама, скоринг, ІТ послуги)	12 360	41 485
Заборгованість за послуги страхування та гарантій		53 646
Всього інші поточні зобов'язання	12 360	95 131

У наступній таблиці представлений рух по нарахуванню та сплаті відсотків, за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 та 2018 роках:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
На 1 січня	198	0
Нараховано за рік	49 168	198
Погашення протягом року	16 279	0
На 31 грудня	33 087	198

12. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**12.1. Дохід від реалізації послуг (код рядка 2000)**

Дохід від реалізації послуг за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлений наступним чином:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Процентний дохід від позик, наданих клієнтам	1 306 490	214 050
Всього дохід від реалізації послуг	1 306 490	214 050

12.2. Адміністративні витрати (код рядка 2130)

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Заробітна плата та утримання з неї	9 341	1 506
Оренда	823	586
Послуги зв'язку	529	305
Послуги сторонніх організацій	4 520	5 802
Банківські послуги та комісії платіжних систем	33 692	16 523
Господарські витрати	48	107
Інформаційно-консультаційні послуги	94 708	5 708

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Послуги по стягненню кредитної заборгованості	3 475	4 291
Страховання		106 924
Інші витрати	2 725	45 096
Всього адміністративні витрати	149 861	186 848

12.3. Витрати на збут (код рядка 2150)

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2019	2018
Витрати на маркетинг	8 278	0
Витрати на рекламу	10 300	0
Скоринг	298	0
Інші витрати	112	0
Всього адміністративні витрати	18 988	0

12.4. Інші операційні доходи (код рядка 2120)

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2019	2018
Інші доходи (курсові різниці)	1 690	4 504
Дохід від продажу кредитних портфельів	21 492	18 456
Інші доходи (відсотки, нараховані клієнтам)		190 419
Всього інші операційні доходи	23 182	213 379

12.5. Інші операційні витрати (код рядка 2180)

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2019	2018
Витрати на формування резервів	207 939	14 413
Визнані штрафи та пені	18	27
Амортизація необоротних активів	1 864	767
Витрати від операційних курсових різниць	71	3 081
Відсотки за користування позикою		198
Витрати від первинної переуступки позик та списання нарахованих відсотків	659 201	210 333
Витрати на страхування та гарантії	145 372	
Інші витрати	36 950	55
Всього інші операційні витрати	1 051 415	228 874

12.6. Витрати з податку на прибуток (код рядка 2300)

Витрати з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	2019	2018
Поточні витрати з податку на прибуток	14 599	2 085
Всього витрати з податку на прибуток	14 599	2 085

Ставка податку на прибуток згідно діючого законодавства у 2019 та 2018 році становить 18%. Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року компанія не має відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

12.7. Інші фінансові доходи (код рядка 2220)

Інші фінансові доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2019	2018
Проценти по депозитам та залишкам на рахунках	61	-
Всього інші фінансові доходи	61	-

12.8. Фінансові витрати (код рядка 2250)

Фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2019	2018
Відсотки на позику	49 168	-
Відсотки по праву користування об'єктом оренди	168	-
Всього фінансові витрати	49 336	-

12.9. Інші витрати (код рядка 2270)

Інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2019	2018
Витрати на благодійність	465	123
Всього інші витрати	465	123

13. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, береться до уваги зміст взаємовідносин сторін, а не тільки їх юридична форма.

Пов'язані сторони можуть вступати в угоди, які не проводилися б між непов'язаними сторонами. Ціни і умови таких угод можуть відрізнятися від цін і умов угод між непов'язаними сторонами.

До зв'язаних сторін Товариства відносяться учасники, що володіють часткою 10% і більше відсотків у статутному капіталі Товариства та управлінський персонал.

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 72%, розмір статутного капіталу 22 500 тис. грн;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, місцезнаходження: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 10%, розмір статутного капіталу 3 125 тис. грн;
- Юридична особа-нерезидент «Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД», код НЕ 239493, місцезнаходження: Кут проспекту Макаріу III та вулиці Карпенісіу, 1427, Нікосія, Кіпр, юридична особа, яка володіє часткою 18%, розмір статутного капіталу 5 625 тис. грн;
- Кривич І.С. - директор Товариства по 28.02.2019 р. (Наказ про призначення 142№ 3-К від 28 квітня 2016 року, наказ про звільнення №19-К від 28.02.2019р.), також Кривичу І.С. належало з 05.02.2019р. по 03.07.2019р. частка 5% в статутному капіталі, розмір статутного капіталу 1 250 тис. грн;
- Стензя Д.В. – директор Товариства з 01.03.2019 р. по теперішній час (наказ про переведення №20-К від 28.02.2019р.)

Операції, що відбувались з пов'язаними особами у 2019 році:

з Кривичем Іваном Сергійовичем:

нараховано і сплачено заробітну плату за період січень-лютий 2019р., сума нарахованої заробітної плати склала – 112 тис. Грн.

отримано послуг від ФОП Кривич І.С. за 2019 рік., а саме консультаційних послуг, управлінської та організаційної підтримки з питань керування, корпоративного, стратегічного й оперативного планування, визначення напрямів розвитку бізнесу, планування фінансової діяльності на загальну суму 3 242 тис. грн.

зі Стензею Дмитром Віталійовичем:

нараховано і сплачено заробітну плату за період березень-грудень 2019, сума нарахованої заробітної плати склала 250 тис.грн.

з АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ» отримання позики згідно Договору позики №11/12/18-3 від 11.12.2018р., Загальна сума зобов'язання станом на 31.12.2019р. за позикою 220 458 тис грн., строк виконання договору: 10.12.2021 р., порядок виконання: погашення тіла кредиту та відсотків (відсоткова ставка 42%). Оплата по тілу здійснюється після закінчення строку позики, % оплачуються щоквартально протягом 10-ти календарних днів після закінчення чергового кварталу, загальна сума зобов'язань за відсотками станом на 31.12.2019р. 33 087 тис. грн

Інші операції з пов'язаними сторонами у звітному періоді відсутні.

Станом на 31 грудня 2019 року до провідного управлінського персоналу віднесено керівника Компанії, головного бухгалтера та фінансового директора. У 2019 році загальна сума винагороди ключовому управлінському персоналу складалася з короткострокових виплат і включена до складу адміністративних витрат у складі елементів операційних витрат на заробітну плату Форми 2 «Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)».

14. Управління ризиками

Основні фінансові зобов'язання Компанії включають кошти Учасників, залучені з метою фінансування операційної діяльності Компанії. Основні фінансові активи Компанії включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість, яка відображає позики надані клієнтам.

Компанії властивий кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, валютний ризик та операційний ризик, а також ризик управління капіталом та іншими джерелами фінансування.

Кожен з вищевказаних ризиків регулярно контролюється фінансовим відділом Компанії і інформація про них доводиться до відома директора Компанії. Якщо відображена сума перевищує ліміти ризику, директор повинен проінформувати представників Учасників про такі перевищення.

Процес контролю ризиків не включає такі бізнес-ризиків як зміни в навколишньому середовищі, технологія та галузі. Вони контролюються в процесі стратегічного планування Компанії.

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик фінансового збитку в разі невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань. Компанії властивий кредитний ризик, що виникає переважно у зв'язку з операціями з надання позик фізичним особам.

Компанії властивий кредитний ризик, який представляє собою ризик того, що контрагент не зможе повністю погасити заборгованість у встановлений термін. Управління кредитним ризиком також включає в себе регулярний моніторинг здатності контрагентів погасити заборгованість в повному обсязі у встановлений термін, аналіз фінансового стану фізичної особи та її платоспроможність.

Максимальна сума кредитного ризику дорівнює балансовій вартості фінансових активів, відображених у звіті про фінансовий стан.

Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються Кредитним комітетом та керівництвом Компанії в межах їхніх повноважень. Ризик на одного позичальника обмежується лімітами, які встановлюються Кредитним комітетом. Відповідність фактичного ризику лімітам перевіряється щоденно. Всі позики, надані Компанією, є позики фізичним особам, які не вимагають забезпечення або поруки.

Максимальний розмір кредитного ризику Компанії може суттєво коливатися і залежати як від індивідуальних ризиків, притаманних конкретним активам, так і від загальних ринкових ризиків. Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року максимальний розмір кредитного ризику по фінансовим балансовим активам дорівнює балансовій вартості цих активів без врахування заліку активів і зобов'язань.

Географічна концентрація – Компанія здійснює всі операції в Україні. Департамент управління ризиками здійснює контроль за ризиком зміни законодавства та оцінює його вплив на діяльність. Такий підхід дозволяє Компанії зменшити потенційні збитки від коливань інвестиційного клімату в Україні.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами буде коливатися внаслідок змін в ринкових параметрах, таких, як процентні ставки та інші цінові ризики.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для погашення зобов'язань за кредитними договорами та пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні фактичного строку їх сплати.

З метою управління ризиком ліквідності Компанія здійснює щоденний моніторинг очікуваних майбутніх потоків грошових коштів від операцій із клієнтами, що є частиною процесу управління активами/зобов'язаннями.

Для управління ризиком ліквідності Компанія застосовує економічні та адміністративні інструменти. До економічних інструментів належать граничні процентні ставки за активними операціями та операціями залучення фондів для забезпечення діяльності з видачі кредитів. До адміністративних інструментів належать внутрішні ліміти щодо обмеження окремих видів операцій. Прийняття рішення щодо застосування економічних або адміністративних інструментів для цілей управління ризиком ліквідності є виключною прерогативою Кредитного комітету.

Завданням Кредитного комітету є організація комплексної системи управління активами та пасивами шляхом здійснення нагляду та управління різними видами ризику, визначення політики щодо лімітів і нормативів, планування і контролю за використанням коштів Компанії. Кредитний комітет виконує функції аналізу діяльності та визначає політику процесу управління активами та пасивами згідно зі стратегічними цілями і пріоритетами розвитку Компанії. Також компетенцією Кредитного комітету, як колегіального органу,

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

є оцінка ризиків зміни у законодавстві, прогноз та розробка сценаріїв щодо коригування стратегії розвитку Компанії зважаючи на такі ризики.

Валютний ризик

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів зазнали деякого впливу коливань курсів обміну іноземних валют, оскільки протягом 2019 року проводились валютні операції стосовно розрахунків з іноземними партнерами за надані послуги.

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни процентних ставок, що впливає на фінансову звітність. Компанія залучає позикові кошти на основі процентних ставок, що встановлюються окремо для кожної кредитної угоди з кожною з фінансових установ.

Процентний ризик виникає у випадках, коли фактичні або прогнозовані активи з визначеним строком погашення є більшими або меншими, ніж фактичні або прогнозовані зобов'язання з аналогічним строком погашення.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Якщо строки активів, що приносять процентний дохід, відрізнятимуться від строків зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чисті процентні доходи будуть збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком, керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів, що приносять процентні доходи, і зобов'язань, по яких нараховуються процентні витрати.

Процентна маржа за активами та зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці керівництво змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, де зазначається нова процентна ставка.

Операційний ризик

Операційний ризик - це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Компанія не може усунути всі операційні ризики, але за допомогою системи контролю і шляхом відстеження та відповідної реакції на потенційні ризики Компанія може керувати такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, права доступу, процедури затвердження і звірки, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

15. Управління капіталом

Компанія зареєстрована і діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю згідно із законодавством України. Капітал Компанії включає статутний капітал і нерозподілений прибуток. Компанія підтримує розмір свого капіталу з метою виконання законодавчих вимог. Позики надані клієнтам повністю профінансовані джерелами власних коштів та внесками Учасників.

Керівництво Компанії регулярно переглядає структуру капіталу. У процесі такого перегляду керівництво Компанії аналізує вартість капіталу та ризики, пов'язані з кожним класом капіталу. На основі рекомендацій керівництво Компанії проводить коригування структури капіталу шляхом внесків додаткового капіталу від своїх власників.

ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

16. Умовні та контрактні зобов'язання

16.1. Податкові ризики

Система оподаткування в Україні все ще перебуває на відносно ранній стадії розвитку і характеризується великою кількістю податків, частими змінами, які можуть проводитися ретроспективно, неоднозначними тлумаченнями та непослідовним застосуванням на державному, регіональному та місцевому рівнях.

З точки зору податкового законодавства України, контролюючі органи мають період до трьох років, щоб знову звернутись до податкових декларацій для подальшого огляду, але в деяких випадках даний термін може бути подовжено. Зміни в податковій системі України можуть мати зворотну силу та впливати на раніше подані Компанією документи і перевірені податкові декларації.

Хоча керівництво Компанії вважає, що Компанія має достатньо засобів для покриття податкових зобов'язань, заснованих на своєму розумінні чинного податкового законодавства, існує ризик того, що податкові органи України можуть зайняти іншу позицію відносно спірних питань. Ця невизначеність обумовлює існування у Компанії ризику того, що можуть бути донараховані податки, пені та штрафи, які можуть бути суттєвими.

16.2. Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Компанія виступає стороною судових позовів і претензій. На думку керівництва ймовірні зобов'язання (при їх наявності), що виникають в результаті таких позовів або претензій не матимуть істотного негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Компанії в майбутньому.

17. Події після звітного періоду

Після дати балансу відбулися наступні події:

01 листопада 2019 року, Загальними зборами учасників Протокол №01/11 від 01.11.2019р. ТОВ «1 Безпечне Агентство Необхідних Кредитів», прийнято рішення про здійснення розміщення відсоткових незабезпечених облігацій серії А загальною номінальною вартістю 90 000 000,00 (дев'яносто мільйонів) грн. 00 коп. в кількості 90 000 (дев'яносто тисяч) штук номінальною вартістю 1 000,00 грн. за одну облігацію, випуск яких було здійснено в січні 2020р.

Жодних подій, які б вимагали розкриття у цій фінансовій звітності, протягом періоду між звітною датою та датою затвердження цієї фінансової звітності до випуску не відбулося.

18. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «1 Безпечне Агентство Необхідних Кредитів» 27 лютого 2020 року.

Стензя Д.В.
Директор



Кошева І.В.
Головний бухгалтер

Річна фінансова звітність

ЗАКЛЮЧЕННЯ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
НА ФІНАНСОВІ ЗВІТНОСТІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

із звітом незалежного аудитора



[Large handwritten signature in blue ink]

7/12/19

Усього в цьому документі пронумеровано,
проіндуковано, скріплено печаткою та
підписом 58 (*п'ятдесят вісім*) аркушів
Директор ІЮВ «АФ «Аудит-Стандарт»
В.М. Титаренко

