ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"
Світоцтво АПУ №3345, Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
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 2018 року

Національній комісії, що здійснює
державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг
Власникам та керівництву ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

РОЗДІЛ І. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

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 2018 року, а саме: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31.12.2018р., 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, за винятком можливого впливу питань, описаних в розділі ***«Основа для думки із застереженням»,*** перевірена фінансова звітність ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ

За результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за 2018 рік ми зауважуємо наступне:

Значну частину активів на звітну дату становить поточна дебіторська заборгованість у сумі 153229 тис.грн. (98,44% валюти балансу) що складається з заборгованості по кредитам та нарахованим відсоткам наданих кредитів (позичок) фізичним особам, строк дії яких не більше трьох місяців.

Справедливу вартість дебіторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки, аудитори не мали змоги отримати акти звірки по заборгованості від фізичних осіб - боржників. За запевненнями Керівництва Товариства справедлива вартість визначена належним чином, та вони не вважають, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може вплинути на визначення справедливої вартості дебіторської заборгованості. Резерву сумнівних боргів не нараховувалось, як то передбачено у п.3.2.2. Приміток до фінансової звітності. Оцінка справедливої вартості може мати суттєвий вплив на фінансову звітність в цілому, проте не всеохоплюючий.

Товариством не створено резервного фонду, як передбачено в Статуті Товариства.

Зазначені факти дають основу аудитору надати думку із застереженням щодо фінансової звітності ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ».

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.

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

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 розглядались 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 привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. 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.

РОЗДІЛ 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 31.12.2018 року складається з:

Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 1,2,3,4 квартал 2018 року;

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 1,2,3,4 квартал 2018 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 2018 року;

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи за 1,2,3,4 квартал 2018 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.

РОЗДІЛ III. ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ

1. *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 №12/04 від 18.04.2018 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)
Головний бухгалтер	Анопченко Олена Вікторівна (Наказ №21/12-2016-к від 21.12.2016 року)
Кількість працівників	13

1. *Розкриття інформації у фінансовій звітності.*

Станом на 31.12.2018 року на балансі Товариства у складі необоротних активів обліковуються нематеріальні активи у сумі 298 тис.грн. (п.6.1.1. Примітки), основні засоби - 1630 тис.грн. (примітка 6.1.2). У складі оборотних активів обліковуються -дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 42109 тис. грн., інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 111120 тис. грн., дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами – 425 тис.грн. та з бюджетом – 6 тис.грн. Сума у розмірі 74 тис. грн. – це гроші та їх еквіваленти (примітка 6.1.4).

Загальна вартість активів становить 155662 тис. грн.

Інформація щодо зобов'язань.

Довгострокові зобов'язання та забезпечення станом на 31.12.2018р. відсутні.

В складі поточних зобов'язань обліковується кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги в сумі 95131 тис. грн.; поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом в сумі 1176 тис. грн; поточні забезпечення (резерв відпусток) – 195 тис.грн. та інші поточні зобов'язання в розмірі 23262 тис. грн (основна частина з яких договір позики з учасником на суму 16950 тис.грн. та відсотки). Загальна сума поточних зобов'язань становила 119764 тис. грн.

Інформація стосовно фінансового результату.

Чистий дохід від реалізації продукції становив 214050 тис.грн., інші операційні доходи – 213379 тис.грн. Витрати господарської діяльності становили 415845 тис. грн. За рік одержано прибуток в розмірі 9499 тис. грн. Витрати з податку на прибуток становили 2085 тис.грн.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).

Рух коштів від операційної діяльності товариства в 2018 році складає (29205) тис. грн., від інвестиційної діяльності – (46) тис.грн., від фінансової діяльності - 29149 тис.грн. Чистий рух коштів за звітний період – (102) титс.грн.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2018 року на рахунках у банках складає 74 тис. грн.

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

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 35898 тис. грн., що складається з зареєстрованого статутного капіталу Товариства у сумі 25000 тис. грн., нерозподіленого прибутку у сумі 10913 тис.грн. та неоплаченого капіталу у сумі 15 тис. грн.

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. 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 за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019 року, надаємо наступну інформацію Товариства щодо дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства:

3.1. 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):

Станом на **31 грудня 2018** року Статутний капітал Товариства складає 2**5 000 000,00** грн. (Двадцять п'ять мільйонів грн. 00 коп.), та сформований виключно грошовими коштами, що відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам, але не в повному обсязі.

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. (Двадцяти 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 довнесено **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.

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**

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

Власний капітал ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» станом на 31.12.2018 року складає 35898 тис. грн., що складається з зареєстрованого капіталу – 25000 тис. грн., нерозподіленого прибутку у сумі 10913 тис.грн. та неоплаченого капіталу у сумі 15 тис.грн. Резервного капіталу не створювалось.

На нашу думку, розмір власного капіталу ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2018 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

3.3. Щодо дотримання обов'язкових критерії 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 31.12.2018 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 3

Назва коефіцієнтів	Показники ліквідності	Нормативне значення	Станом на 31.12.2018	Станом на 31.12.2017
Коефіцієнт загальної ліквідності	Ф.1 рядок 1195 / Ф.1 рядок 1695	>1	1,0033	1.4126
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Ф.1 рядок 1160+ рядок 1165/ Ф.1 рядок 1695	0,25-0,5	0,0006	0,0055
Показники фінансової стійкості				
Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	Ф.1 (рядок1595+ рядок 1695/ Ф.1 рядок 1495	<1	3,3362	2,2629
Коефіцієнт фінансової стійкості/ платоспроможності, автономії	Ф.1 рядок 1495 / Ф.1 рядок 1900	>0.5	0,2306	0,3065

На підставі значень, розрахованих вище коефіцієнтів, можливо охарактеризувати фінансовий стан Товариства на 31.12.2018 р., як задовільний.

Значення показників на звітну дату балансу дозволяє свідчити про майже достатній рівень як загальної ліквідності, 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 розрахуватись по вимогах кредиторів та по своїх поточних зобов'язаннях поки що без загрози порушень структури капіталу.

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

Товариством не створювалось резервного капіталу ні у 2018 році, ні раніше, що свідчить про неврахування вимог норм чинного законодавства та Статуту Товариства.

Резерви сумнівних боргів не формувались, що є підставою для надання думки із застереженням.

3.5. 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.*

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

Фінансові інвестиції на балансі Товариства відсутні.

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

Протягом 2018 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».

3.8. Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:

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

3.9. 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», стаття 18 Закону «Про захист прав споживачів», розділу II Закону «Про споживче кредитування», статті ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

3.10. 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.

3.11. 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.

3.12. 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 2018 році Товариство не здійснювало обслуговування клієнтів у зв'язку з незначною кількістю операцій. Товариством встановлено кнопку для виклику співробітника Товариства разом з інформаційною табличкою про можливість використання кнопки виклику співробітника маломобільними групами населення.

3.13. 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.

3.14. 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.

3.15. 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.

3.16. Щодо готівкових розрахунків:

Товариство не здійснює готівкових розрахунків.

3.17. 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 грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема, сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону).

18. 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.

РОЗДІЛ IV. 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 4

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, частка якого у статутному капіталі Товариства становить 100%, що складає 25 000 000,00 (двадцять п'ять мільйонів гривень 00 копійок), Керівник ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО БЕЗПЕЧНИХ КРЕДИТІВ» – Кривич Іван Сергійович

Операції з пов'язаними особами розкриті у Примітках (п.7.4).

Так, зокрема, директору *Кривичу І.С.* нараховано і сплачено заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала – 129,6 тис.грн.

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

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.

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). Таким чином станом на момент перевірки учасниками Товариства є:

Таблиця 5

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**

По заяві управлінського персоналу після дати балансу були відсутні події, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства.

РОДІЛ V. ІНШІ ЕЛЕМЕНТИ

Основні відомості про аудиторську фірму:

Таблиця 6

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 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 Розділ: СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ

	СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А»); аудитор Муратова К.В. (сертифікат аудитора № 007125, серія «А»)

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	24.01.2019 № 12-22/19
- дата початку аудиту - дата закінчення проведення аудиту	28.01.2019 р. 13.03.2019 р.

Партнер з аудиту **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 аудиторського висновку: ***13 березня 2019 року***

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

			КОДИ		
		Дата (рік, місяць, число)	2018	12	31
Підприємство	**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ"**	за ЄДРПОУ	39861924		
Територія	КИЇВ	за КОАТУУ	6310137200		
Організаційно-правова форма господарювання	Товариство з обмеженою відповідальністю	за КОПФГ	240		
Вид економічної діяльності	інші види кредитування	за КВЕД	64.92		
Середня кількість працівників [1]	13				
Адреса, телефон	площа Арсенальна, 1-Б, м.Київ, 01010	2212483			

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

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31 грудня 2018 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**
1	**2**	**3**	**4**
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	286	298
первісна вартість	1001	327	373
накопичена амортизація	1002	41	75
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	657	1 630
первісна вартість	1011	893	2 599
знос	1012	236	969
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
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**	**943**	**1 928**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	13 274	42 109
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	129	425
з бюджетом	1135	3	6
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	31 809	111 120
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	176	74
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	176	74
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-

резервах незароблених премій	1183	-	-
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**45 391**	**153 734**
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
Баланс	**1300**	**46 334**	**155 662**

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 000	25 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 414	10 913
Неоплачений капітал	1425	(7 214)	(15)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**14 200**	**35 898**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	**1595**	-	-
Усього за розділом II			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	27 639	95 131
розрахунками з бюджетом	1620	303	1 176
у тому числі з податку на прибуток	1621	303	1 176
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	37	195
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	4 155	23 262
Усього за розділом III	**1695**	**32 134**	**119 764**
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**	**46 334**	**155 662**

Керівник Кривич Іван Сергійович

Головний бухгалтер Анопченко Олена Вікторівна

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

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	12	31
за ЄДРПОУ	39861924		

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

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2018 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	214 050	47 016
Чисті зароблені страхові премії	*2010*	-	-
премії підписані, валова сума	*2011*	-	-
премії, передані у перестрахування	*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	214 050	47 016
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	213 379	37 059
у тому числі: дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	*2121*	-	-
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	*2122*	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	*2123*	-	-
Адміністративні витрати	2130	(186 848)	(38 203)
Витрати на збут	2150	(-)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(228 874)	(42 808)
у тому числі: 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	11 707	3 064
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі: дохід від благодійної допомоги	*2241*	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(123)	(1 379)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	*2275*	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	11 584	1 685
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(2 085)	(303)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	9 499	1 382
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	9 499	1 382

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	55	44
Витрати на оплату праці	2505	1 235	176
Відрахування на соціальні заходи	2510	272	39
Амортизація	2515	822	277
Інші операційні витрати	2520	413 461	80 475
Разом	**2550**	415 845	81 011

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 Кривич Іван Сергійович

Головний бухгалтер Анопченко Олена Вікторівна

Товариство з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО ОБОВ'ЯЗКОВИХ ПЛАТЕЖІВ» Україна, Київ Код за ЄДРПОУ 39861924

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	12	31
за ЄДРПОУ	39861924		

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

(найменування)

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за Рік 2018 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	223 842	45 404
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	6	22
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
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	595 077	110 262
Інші надходження	3095	18 435	1 945
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(90 391)	(5 789)
Праці	3105	(1 235)	(141)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(273)	(39)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 454)	(34)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 212)	(8)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(3)
Витрачання на оплату авансів	3135	(5 692)	(1 262)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(2 422)	(388)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(123)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(748 452)	(154 193)
Інші витрачання	3190	(16 523)	(4 608)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	-29 205	-8 821
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	4 985
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	(46)	(838)
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**	-46	4 147
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	12 199	4 786
Отримання позик	3305	16 950	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	29 149	4 786
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	-102	112
Залишок коштів на початок року	3405	176	64
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	74	176

Керівник **Кривич Іван Сергійович**

Головний бухгалтер **Анопченко Олена Вікторівна**

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2018	12	31
за ЄДРПОУ	39861924		

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

(найменування)

Звіт про власний капітал

за Рік 2018 р.

Форма №4 **Код за ДКУД** **1801005**

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	20 000	-	-	-	1 414	(7 214)	-	14 200
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	20 000	-	-	-	1 414	(7 214)	-	14 200
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	-	-	-	-	9 499	-	-	9 499
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	5 000	-	-	-	-	(15)	-	4 985
Погашення заборго-ваності з капіталу	4245	-	-	-	-	-	7 214	-	7 214
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуп-лених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупле-них акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номіналь-ної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	5 000	-	-	-	9 499	7 199	-	21 698
Залишок на кінець року	**4300**	25 000	-	-	-	10 913	(15)	-	35 898

Керівник **Кривич Іван Сергійович**

Головний бухгалтер **Анопченко Олена Вікторівна**

Примітки

до річного фінансового звіту за 2018 рік, станом на кінець дня 31.12.2018 року,
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
код за ЄДРПОУ 39861924

Звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 31 грудня, тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2018	2017
1	2	3	4
Активи.			
Непоточні активи			
Нематеріальні активи	6.1.1	298	286
Основні засоби	6.1.2	1 630	657
Поточні активи			
Торговельна та інша дебіторська заборгованість	6.1.3	153 660	45 215
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.1.4	74	176
Непоточні активи утримувані для продажу та групи вибуття			
Усього Активи		**155 662**	**46 334**
Власний капітал та зобов'язання			
Власний капітал			
Статутний капітал	6.1.5	25 000	20 000
Нерозподілені прибутки	6.1.5	10 913	1 414
Неоплачений капітал	6.1.5	(15)	(7 214)
Усього Капітал		**35 898**	**14 200**
Непоточні зобов'язання			
Поточні зобов'язання і забезпечення			
Торговельна та інша кредиторська заборгованість	6.1.6	96 307	27 942
Короткострокові забезпечення	6.1.7	195	37
Інші поточні зобовязання	6.1.8	23 262	4 155
Зобовязання, пов'язані з непоточними активами, утримуваними для продажу та групами вибуття			
Усього Зобов'язань		**119 764**	**32 134**
Разом власний Капітал та Зобов'язання		**155 662**	**46 334**

Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за рік, що закінчився 31 грудня,тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2018	2017
1	2	3	4
Дохід від реалізації послуг	6.2.1	214 050	47 016
Інші операційні доходи	6.2.2	213 379	37 059
Адміністративні витрати	6.2.3	(186 848)	(38 203)
Інші операційні витрати	6.2.4	(228 874)	(42 808)
Прибуток від операційної діяльності		***11 707***	***3 064***
Інші витрати	6.2.5	(123)	(1 379)
Фінансовий результат до оподаткування		***11 584***	***1 685***
Витрати з податку на прибуток		(2 085)	(303)
Чистий прибуток		**9 499**	**1 382**

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчися 31 грудня, тис.грн.

Назва статті Звіту	Пункт приміток	2018	2017
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від реалізації послуг	6.4.1	223 842	45 404
Надходження від повернення авансів	6.4.2	6	22
Надходження фінансових установ від повернення позик	6.4.3	595 077	110 262
Інші надходження	6.4.4	18 435	1 945
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	6.4.5	(90 391)	(5 789)
Праці	6.4.6	(1 235)	(141)
Відрахувань на соціальні заходи	6.4.7	(273)	(39)
Зобов'язань із податків і зборів	6.4.8	(1 454)	(34)
Зобов'язань з податку на прибуток	6.4.9	(1 212)	(8)
Зобов'язань з інших податків та зборів	6.4.10	-	(3)
Витрачання на оплату авансів	6.4.11	(5 692)	(1 262)
Витрачання на оплату повернення авансів	6.4.12	(2 422)	(388)
Витрачання на оплату цільових внесків	6.4.13	(123)	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	6.4.14	(748 452)	(154 193)
Інші витрачання	6.4.15	(16 523)	(4 608)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	6.4.16	(29 205)	(8 821)
II.Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації фінансових інвестицій	6.5.1	-	4 985
Витрачання на придбання необоротних активів	6.5.2	(46)	(838)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	6.5.3	(46)	4 147
III.Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від власного капіталу	6.6.1	12 199	4 786
Отримання позик	6.6.2	16 950	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	6.6.3	**29 149**	**4 786**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	6.6.4	**(102)**	**112**
Залишок коштів на початок року	6.6.5	176	64
Залишок коштів на кінець року	6.6.6	**74**	**176**

Звіт про власний капітал станом на кінець дня 31 грудня, тис.грн.

Назва статті Звіту	Зареєстрований капітал	Неоплачений капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий) збиток	Усього власний капітал
1	**2**	**3**	**4**	**5**
Залишок на початок 2018 року	**20 000**	(7 214)	**1 414**	**14 200**
Скоригований залишок початок року	20 000	(7 214)	1 414	14 200
Чистий прибуток за 2018 рік	-	-	**9 499**	**9 499**
Внески учасників до капіталу	5 000	(15)	-	**4 985**
Погашення заборгованості з капіталу	-	7 214	-	**7 214**
Разом змін в капіталі	5 000	7 199	9 499	21 698
Залишок на кінець 2018 року	**25 000**	(15)	**10 913**	35 898
Залишок на початок 2017 року	**8 000**	-	**32**	**8 032**
Скоригований залишок початок року	8 000	-	32	8 032
Чистий прибуток за 2017 рік	-	-	**1 382**	**1 382**
Внески учасників до капіталу	12 000	(7 214)		**7 486**
Разом змін в капіталі	12 000	(7 214)	1 382	6 168
Залишок на кінець 2017 року	**20 000**	(7 214)	**1 414**	**14 200**

Підписано та затверджено до випуску 25.02.2019 року, від імені
ТОВ "1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ"

Директор **Кривич І.С.**

Головний бухгалтер **Анопченко О.В.**

1. Інформація про Товариство

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 звязку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню" автоматично переоформлено ліцензію 26.01.2017 року бестроково.

У 2018 році Товариство надавало послуги позики.

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.

Станом на 31 грудня 2017 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 31 грудня 2017 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 статуний 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 статуний капітал становить 15 тис.грн. 03 грудня2018 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 є 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%.

2.Загальна основа формування фінансової звітності

2.1.Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Згідно Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» Товариство складає звітність за МСФЗ

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 01 січня 2018 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

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

2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності

Наступні стандарти не були впроваджені, тому що вони будуть застосовуватися вперше в наступних періодах. Вони призведуть до послідовних змін в обліковій політиці та інших розкриттях до фінансової звітності. Компанія не очікує, що вплив таких змін на фінансову звітність буде суттєвим.

Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку внесено зміни в такі стандарти як:

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 16 «Оренда» до дати набуття чинності не застосовується.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ 16 скасовує поточну подвійну модель обліку оренди орендарями, відповідно до якої договори фінансової оренди відображаються в звіті про фінансовий стан, а договори операційної оренди не відображаються. Замість неї вводиться єдина модель відображення всіх договорів оренди в звіті про фінансовий стан в порядку, схожому з поточним порядком обліку договорів фінансової оренди. МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів).У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

2.3 Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення.

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4 Припущення про безперервність діяльності.

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінанасова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в

тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5 Рішення про затвердження фінансової звітності.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 25.02.2019 року. Ні учасники, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6 .Звітний період фінансової звітності.

Звітним періодом, за який сформована фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2018 року по 31.12.2018 року.

3.Суттєві положення облікової політики.

3.1 Основа оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, 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.

3.2 Загальні положення щодо облікових політик.

3.2.1 Основа формування облікових політик.

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

Облікова політика розроблена та затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Протягом звітного періоду Товариство дотримувалось наступних принципів діяльності, обліку та складання фінансової звітності: автономність, безперервність, періодичність, нарахування та відповідності доходів і витрат, повного висвітлення, послідовності, обачності та єдиного грошового вимірника.

3.2.2 Інформація про зміни в облікових політиках.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

У зв'язку з набранням чинності з 01 січня 2018 року МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», яким передбачені кардинальні зміни в підходах до оцінки і обліку фінансових інструментів, Товариство, починаючи з вказаної дати, впроваджує МСФЗ 9 в своїй обліковій політиці.

Викладений в МСФЗ 9 новий підхід до знецінення фінансових інструментів грунтується на моделі «очікуваних кредитних збитків». Нова модель застосовується до фінансових активів, які не оцінюються за справедливою вартістю із відображенням її змін у складі прибутку/збитку за період, включаючи дебіторську заборгованість за торговими операціями та оренді, договірні активи згідно МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами».

Основний принцип моделі «очікуваних кредитних збитків» полягає у відображенні картини погіршення або поліпшення якості фінансових інструментів.

Для торгової дебіторської заборгованості, договірних активів та дебіторської заборгованості по оренді передбачений спрощений підхід, який допускає визнання резерву, який дорівнює величині кредитних збитків, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу.

Товариство визнає в обліку наступні інтрументи, які включаються до сфери застосування МСФЗ 9 з метою визнання та оцінки очікуваних кредитних збитків:

торгова дебіторська заборгованість;

активи за контрактом згідно МСФЗ 15 (господарська дебіторська заборгованість);

дебіторська заборгованість за операційною орендою.

Торгова дебіторська заборгованіть, активи за контрактом, дебіторська заборгованість за операційною орендою, якщо вони не мають значного фінансового компоненту, в подальшому ці активи визнаються в обліку за ціною угоди з вирахуванням оціночних перезрвів під очікувані кредитні збитки.

Враховуючи класифікацію фінансових активів на 01.01.2019, у Товариства відсутні фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю, тому розрахунок очікуваних кредитних збитків не здійснювали.

3.2.3 Склад фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2018 року,

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018 рік,

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2018 рік,

Звіт про власний капітал за 2018 рік,

Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік.

3.2.4 Облікові політики щодо фінансових інструментів.

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

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

Товариство класифікує фінансові активи як такі, 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.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належать до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

3.3.1 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках.

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

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

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

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

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами гривні щодо іноземних валют Національного банку України.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

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

3.3.2 Дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість – це фінансовий актив, який являє собою контрактне право отримати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання.

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

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

Величина резерву сумнівних боргів визначається за методом застосування коефіцієнта сумнівності. За методом застосування коефіцієнта сумнівності величина резерву розраховується множенням суми залишку дебіторської заборгованості на початок періоду на коефіцієнт сумнівності. Коефіцієнт сумнівності розраховується на основі класифікації дебіторської заборгованості за строками непогашення.

Класифікація дебіторської заборгованості здійснюється групуванням дебіторської заборгованості за строками її непогашення із встановленням коефіцієнта сумнівності для кожної групи. Коефіцієнт сумнівності встановлюється підприємством, виходячи з фактичної суми безнадійної дебіторської заборгованості за попередні звітні періоди. Коефіцієнт сумнівності зростає зі збільшенням строків непогашення дебіторської заборгованості. Величина резерву сумнівних боргів визначається як сума добутків поточної дебіторської заборгованості відповідної групи та коефіцієнта сумнівності відповідної групи.

Для розрахунку суми резерву сумнівних боргів застосовувати такі коефіцієнти:

на суми дебіторської заборгованості строком непогашення до 30 календарних днів - не створюється;

дебіторська заборгованість строком непогашення від 30 до 60 календарних днів - коефіцієнт 0,01-0,20;

дебіторська заборгованість строком непогашення від 60 до 90 календарних днів - коефіцієнт 0,21-0,50;

дебіторська заборгованість строком непогашення від 90 до 180 календарних днів - коефіцієнт 0,51-1,00;

дебіторська заборгованість строком непогашення більше 180 календарних днів - коефіцієнт 1,00;

Визначена величина сумнівних боргів на дату балансу становить залишок резерву сумнівних боргів на ту саму дату.

Сума збитків визначається у прибутку чи збитку. Якщо у наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визначається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву покриття збитків від зменшення корисності.

Дебіторська заборгованість може бути нескасовно призначена як така, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке

призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають «неузгодженістю обліку»), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Проте, в випадку поточної дебіторської заборгованості, ефект дисконтування вважається несуттєвим і поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю.

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

3.3.3 Зобов'язання. Кредити банків.

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

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду; Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

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

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Первісно кредити банків визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі надходжень мінус витрати на проведення операції. У подальшому суми фінансових зобов'язань відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної ставки відсотку, та будь-яка різниця між чистими надходженнями та вартістю погашення визнається у прибутках чи збитках протягом періоду дії запозичень із використанням ефективної ставки відсотка.

3.3.4 Згортання фінансових активів та зобов'язань.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4 Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів.

3.4.1 Основні засоби.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про основні засоби та розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 16 «Основні засоби».

Власні активи.

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

У разі якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Орендовані активи.

Оренда (лізинг), за умовами якої до Компанії переходять практично всі ризики і вигоди, що випливають з права власності, класифікується як фінансовий лізинг. Об'єкти основних засобів, придбані в рамках фінансового лізингу, відображаються у фінансовій звітності в сумі найменшою з двох величин: справедливої вартості або приведеної до поточного моменту вартості мінімальних лізингових платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Амортизація.

Амортизація по основним засобам нараховується за методом рівномірного нарахування зносу протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. За земельними ділянками амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів представлені таким чином:

Будівлі та споруди - 15-20 років;

Машини та обладнання - 5-7 років;

Транспортні засоби - 5-7 років;
Інструменти, прилади та інвентар - 4-5 років;
Комп'ютерна та оргтехніка - 2-3 роки;
Меблі - 2-3 роки;
Побутова техніка - 2-3 роки;
Інші основні засоби - 2-5 років.

3.4.2 Нематеріальні активи (НМА).

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації про нематеріальні активи і розкриття її в фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Придбані НМА відображаються у фінансовій звітності за фактичними витратами за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Витрати на придбання ліцензій на спеціальне програмне забезпечення та його впровадження капіталізуються у вартості відповідного НМА. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском ідентифікованого унікального програмного забезпечення, контрольованого.

Підприємством, капіталізуються, створений НМА визнається тільки в тому випадку, якщо існує висока вірогідність отримання від нього економічних вигод, перевищують витрати на його розробку, протягом більш ніж одного року, і якщо витрати на його розробку піддаються достовірній оцінці.

Створений підприємством нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо підприємство мас технічні можливості, ресурси і намір завершити його розробку і використовувати кінцевий продукт. Прямі витрати включають витрата на оплату праці розробників програмного забезпечення і відповідну частку накладних витрат. Витрати, пов'язані з дослідницькою діяльністю, визнаються як витрати в тому періоді, в якому вони виникли.

Наступні витрати, пов'язані з НМА, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Витрати, пов'язані з розробкою або технічним обслуговуванням програмного забезпечення, визнаються як витрати в міру їх виникнення.

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 нематеріалі активи(право на ведення діяльності, тощо)	5-10 років

3.4.3 Знецінення активів.

Методологічні засади формування у бухгалтерському обліку інформації щодо знеціненню активів і розкриття її з фінансовій звітності здійснюється у відповідності з вимогами МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Фінансові активи

Станом на кожну звітну дату фінансовий актив, не віднесений до категорії фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку за період, оцінюється на предмет наявності об'єктивних свідчень його можливого знецінення. Фінансові активи є знеціненими, якщо існують об'єктивні свідчення того, що після первісного визнання активу відбулася подія, що спричинило збиток. І що ця подія справила негативний вплив на очікувану величину майбутніх грошових потоків від даного активу, величину яких можна надійно розрахувати.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів (включаючи часткові цінні папери) можуть ставитися неплатежі або інше невиконання боржниками своїх обов'язків, реструктуризація заборгованості перед Компанією на умовах, які в іншому випадку Компанією навіть не розглядалися б, ознаки можливого банкрутства боржника або емітента, зникнення активного ринку для якого не будь цінного паперу.

Крім того, стосовно інвестиції в пайові цінні папери, об'єктивним свідченням знецінення такої інвестиції є значне або тривале зниження її справедливої вартості нижче її фактичної вартості. Ознаки, які свідчать про знеціненні дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, Товариство розглядає як на рівні окремих активів, так і на рівні портфеля. Всі такі активи, величина кожного з яких, взятого окремо, є значною, оцінюються на предмет знецінення в індивідуальному

порядку. У тому випадку, якщо з'ясовується, що перевірені окремо значення статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, не знецінилися, то їх потім об'єднують в портфель для перевірки на предмет знецінення, яке вже виникло, але ще не зафіксовано. Статті дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, величина яких не є окремо значною, оцінюються на предмет знецінення в сукупності шляхом об'єднання в портфель тих статей дебіторської заборгованості та інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію утримуваних до терміну погашення, які мають подібні характеристики ризику.

При оцінці фактів, що свідчать про знецінення, Товариство аналізує історичні дані щодо ступеня ймовірності дефолту, строків відшкодування та сум понесених збитків, скориговані з урахуванням суджень керівництва щодо поточних економічних і кредитних умов, в результаті яких фактичні збитки, можливо, виявляться більше або менше тих, яких можна було б очікувати виходячи з історичних тенденцій. Щодо фінансового активу, який обліковується за амортизованою вартістю, сума збитку від знецінення розраховується як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка цього активу. Збитки визнаються у прибутку або збитку за період і відображаються на рахунку оціночного резерву, величина якого віднімається з вартості дебіторської заборгованості.

Відсотки на знецінений актив продовжують нараховуватися в результаті вивільнення дисконту. У разі настання будь-якої подальшої події, яка призводить до зменшення величини збитку від знецінення, відновлена сума, раніше віднесена на збиток від знецінення, відображається у складі прибутку або збитку за період. Збитки від знецінення інвестиційних цінних паперів, класифікованих в категорію наявних для продажи, визнаються за допомогою перенесення до складу прибутку або збитку за період тієї суми накопиченого збитку, який раніше визнавався в іншому сукупному прибутку і представлявся в резерві змін справедливої вартості в складі власного капіталу.

Цей накопичений збиток від знецінення, виключається зі складу іншого сукупного прибутку і включається до склада прибутку або збитку за період, являє собою різницю між вартістю придбання відповідного активу за вирахуванням виплат основної суми та нарахованої амортизації і його поточної справедливої вартості за вирахуванням всіх збитків від знецінення, раніше визнаних у прибутку або збитку за період. Зміни нарахованих резервів під знецінення, викликані зміною вартості з плином часу, відображаються як елемент процентних доходів.

Якщо згодом справедлива вартість знецінення боргового цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажи, зростає і дане збільшення можна об'єктивно віднести до якої-небудь події, що сталася після визнання збитку від знецінення у прибутку або збитку за період, то списана на збиток сума відновлюється, при цьому відновлювана сума визнається у прибутку або збитку за період. Проте будь-яке подальше відновлення справедливої вартості часткового знецінення цінного паперу, класифікованої в категорію наявних для продажи, визнається в іншому сукупному прибутку.

Не фінансові активи.

Балансова вартість не фінансових активів Товариства, відмінних від запасів і відкладених податкових активів, аналізується на кожну звітну дату для виявлення ознак їх можливого знецінення. При наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування величина відповідного активу. Щодо нематеріальних активів, які мають невизначений строк корисного використання або ще не готові до використання, відшкодовується величина яка розраховується щороку в один і той же час.

Сума очікуваного відшкодування, величина активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, являє собою найбільшу з двох величин: вартості при використанні цього активу (цієї одиниці) та його (її) справедливої вартості за вирахуванням витрат на продажи. При розрахунку вартості при використанні, очікувані в майбутньому потоки грошових коштів дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням додаткової ставки дисконтування, що відображає поточну ринкову оцінку впливу зміни вартості грошей з плином часу і ризики, специфічні для даного активу. Для цілей проведення перевірки на предмет знецінення активів, які не можуть бути перевірені окремо, об'єднуються в найменшу групу, в рамках якої генерується приплив грошових коштів у результаті триваючого використання відповідних активів, і цей приплив здебільшого не залежить від припливу грошових коштів, що генерується іншими активами або групою активів («одиниця, яка генерує грошові потоки»).

Збиток від знецінення визнається в тому випадку, якщо балансова вартість самого активу або одиниці, яка генерує грошові потоки, до якої належить цей актив, виявляється вище його (її) величини відшкодування. Збитки від знецінення визнаються у прибутку або збитку за період.

Збитки від знецінення одиниць, що генерують потоки грошових коштів, розподіляється пропорційно на зменшення балансової вартості інших активів у складі відповідної одиниці (групи одиниць).

Відносно активів, на кожну звітну дату проводиться аналіз збитку від їх знецінення, визнаного в одному з минулих періодів, з метою виявлення ознак того, що величину цього збитку слід зменшити або що його більше не слід визнавати. Суми, списані на збитки від знецінення, відновлюються в тому випадку, якщо змінюються чинники оцінки, використані при розрахунку відповідної суми очікуваної величини відшкодування. Збиток від знецінення відновлюється тільки в межах суми, що дозволяє відновити вартість активів до їх балансової вартості, в якій вони відбивалися б, якби не був визнаний збиток від знецінення.

3.5 Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу.

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажи, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продажи визнається у звіті про фінансові результати.

3.6 Облікові політики щодо податку на прибуток.

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

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображено безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

3.7 Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань.

3.7.1. Забезпечення.

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

Товариство створює резерв забезпечень на виплату відпусток працівникам. Величину забезпечення на виплату відпусток визначається як добуток фактично нарахованої працівникам заробітної плати й норми резервування, обчисленої як відношення річної планової суми на оплату відпусток до загального річного планового фонду оплати праці, плюс відповідні внески на соціальне страхування.

3.7.2 Виплати працівникам.

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

3.7.3 Пенсійні зобов'язання

Відповідно до законодавства України, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Державної фіскальної служби України. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної плати, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна плата.

3.8 Інші застосовані облікові політики, доречні для розуміння фінансової звітності.

3.8.1 Доходи та витрати.

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційну нерухомість або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією;

ґ) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом, коли встановлено право на отримання коштів.

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

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

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

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

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

3.8.2 Витрати за позиками.

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

3.8.3 Операції з іноземною валютою.

Первісна оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній (національній) валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України внаслідок чого виникають доходи(витрати) від купівлі іноземної

валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют Національного банку України, які відображаються у складі інших операційних доходів(витрат), відповідного періоду.

Подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ на дату оцінки, внаслідок чого виникають доходи (витрати) від продажу іноземної валюти, як різниця між комерційним курсом та офіційним курсом гривні щодо іноземних валют НБУ, які відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) відповідного періоду.

На кінець звітного періоду монетарні статті підлягають перерахунку за валютним курсом закриття (офіційний курс гривні щодо іноземних валют НБУ на кінець звітного періоду) на дату складання звіту про фінансовий стан. Доходи (витрати) від операційних курсових різниць, які виникають при такому перерахунку, відображаються у складі інших операційних доходів (витрат) розгорнуто.

3.8.4 Умовні зобов'язання та активи.

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

4. Основні припущення, оцінки та судження.

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

4.1.Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ.

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

-подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

-відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

-є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

-є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

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

Операції, що не регламентовані МСФЗ, відсутні.

4.2.Судження щодо справедливої вартості активів Товариства.

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих

різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

4.3.Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів.

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

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

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

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

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, Керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження які базуються на професійній компетенції працівників Підприємства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є недостатньою, на думку Керівництва є прийнятним та необхідним.

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

4.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів.

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

4.5.Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

4.6.Використання ставок дисконтування.

В Товаристві протягом звітного періоду не обліковувалися активи або зобов'язання, які вимагають дисконтування, внаслідок чого керівництво не здійснювало професійні судження щодо розміру таких ставок станом на кінець звітного періоду.

5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

5.1.Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси гривні щодо іноземних валют НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

5.2. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	1 рівень (ті, що мають котирування, та спостережувані)		2 рівень (ті, що не мають котирувань, але спостережувані)		3 рівень (ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними)		Усього	
Дата оцінки	31.12.18	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис грн	-	-	-	-	153 660	45 215	153 660	45 215
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис грн.	-	-	-	-	119 764	32 134	119 764	32 134

5.3. Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості

У Товариства за звітний період відсутнє переміщення між 2-м та 3-м рівнями ієрархії справедливої вартості.

5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Торговельна та інша дебіторська заборгованість, тис.грн.	153 660	45 215	153 660	45 215
Торговельна та інша кредиторська заборгованість, тис.грн.	119 764	32 134	119 764	32 134

Справедливу вартість дебіторської та кредиторської заборгованості неможливо визначити достовірно, оскільки немає ринкового котирування цих активів.

Керівництво Товариства вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

6. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

6.1 Баланс

До форми № 1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)», протягом року коригування та зміни не вносились.

Оцінку балансової вартості активів та зобов'язань здійснено за історичною собівартістю.

Для подання у балансі здійснено розмежування активів та зобов'язань на поточні (оборотні) та довгострокові (необоротні) відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансових звітів». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

6.1.1 Нематеріальні активи (НМА)

2018 рік			2017 рік			2016 рік		
Первісна вартість	**Знос**	**Залишкова вартість**	**Первісна вартість**	**Знос**	**Залишкова вартість**	**Первісна вартість**	**Знос**	**Залишкова вартість**
373,0	75,0	298,0	327,0	41,0	286,0	318,0	8,0	310,0

Станом на 31 грудня 2018 року у складі нематеріальних активів:

Назва НМА	Балансова вартість, тис грн
Avast! Internet Security початкова інсталяція	0,3
Microsoft Windows 10 64-bit	6,5
Windows 10 Pro	4,6
знак для товарів та послуг/оригінал свідоцтва	34,4
Операційна система English	4,4
Операційні системи Russian	8,7
Операційні системи Windows	27,7
Програмні продукти Turnkey Lender	211,4
Всього	**298,0**

6.1.2 Основні засоби (ОЗ)

2018 рік			2017 рік			2016 рік		
Первісна вартість	**Знос**	**Залишкова вартість**	**Первісна вартість**	**Знос**	**Залишкова вартість**	**Первісна вартість**	**Знос**	**Залишкова вартість**
2 599,0	969,0	1 630,0	893,0	236,0	657,0	64,0	35,0	29,0

Станом на 31 грудня 2018 року у складі основних засобів:

Назва ОЗ	Балансова вартість, тис грн
Ремонт приміщення	316,6
Комп'ютерна та оргтехніка	1 214,9
Охоронна система	15,4
Інші основні засоби	83,1
Всього	**1630,0**

6.1.3 Торговельна та інша дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2018 р. торговельна та інша дебіторська заборгованість становить 153 660 тис. грн. і складається із дебіторської заборгованості за відвантажені товари, заборгованості за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами та заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами.

дебіторська заборгованості за відвантажені товари – 42 109 тис.грн. (термін до 3 місяців);

заборгованість за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами - 431 тис.грн (термін до 1 року), в т.ч.з бюджетом – 6 тис.грн.;

заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами –111 120 тис.грн.(термін до 3 місяців).

Торговельна та інша дебіторська заборгованість станом на 31.12.2017 р. становить 45 215 тис. грн. і складається із дебіторської заборгованості за відвантажені товари, заборгованості за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами та заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами.

дебіторська заборгованості за відвантажені товари – 13 274 тис.грн. (термін до 3 місяців);

заборгованість за виданими авансами, сплаченими гарантійними платежами - 132 тис.грн (термін до 1 року),), в т.ч.з бюджетом – 3 тис.грн.;

заборгованість за розрахунками з іншими дебіторами – 31 809 тис.грн.(термін до 3 місяців).

6.1.4 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на кінець дня 31.12.2018 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 74 тис грн. на поточних рахунках Товариства.

Станом на 31.12.2017 року грошові кошти та їх еквіваленти складають 176 тис.грн. на поточному рахунку Товариства.

На протязі всієї дільності Тоариство не мало касових відділень.

6.1.5 Власний капітал.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року складає 35 898 тис. грн. та складається із зареєстрованого капіталу в сумі 25 000 тис. грн., 15 тис. грн. з якого ще не оплачено, та нерозподіленого прибутку в розмірі 10 913 тис. грн., що підтверджується первинними документами.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2018 року становить 10 913 тис. грн.

Станом на 31.12.2017 року власний капітал Товариства складає 14 200 тис. грн. та складається із зареєстрованого капіталу в сумі 20 000 тис. грн., 7 214 тис. грн. з якого ще не сплачено, та нерозподіленого прибутку в розмірі 1 414 тис. грн., що підтверджується первинними документами.

Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2017 року становить 1 414 тис. грн.

6.1.6 Торговельна та інша кредиторська заборгованість.

Станом на 31.12.2018 року обліковуєтся кредиторська заборгованість в сумі – 119 764 тис.грн і яка складаєтся з:

Поточної заборгованості пов'язаної із розрахунками з постачальниками – 95 131 тис.грн, а саме: страхування договорів позик - 53 647 тис.грн., транспортні послуги – 18 тис. грн., маркетингові послуги – 15 031 тис. грн., оренда приміщення – 5 тис.грн., консультаційні послуги – 349 тис.грн., послуги по стягненню заборгованості– 173 тис. грн., інформаційно-технічні послуги – 25 903 тис. грн., послуги телефонії та інтернету – 5 тис. грн.

Заборгованості за розрахунками з бюджетом – 1 176 тис.грн., в тому числі податок на прибуток – 1 176 тис.грн, слід зауважити, прострочена заборгованість по цій статті відсутня.

Поточних забезпечень з резервів відпусток – 195 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання – 23 262 тис. грн, з яких 16 950 тис. грн. сновить зобов'язання за договором позики з учасником Товариства АТ ЗНВКІФ «ФЛЕШ», 6 312 тис. грн. складаються з надлишково сплачених коштів від фізичних осіб по наданим кредитам (позикам) та 198 тис. грн. заборгованість за відсотками по догвоору позики з учасником Товариства АТ ЗНВКІФ «ФЛЕШ».

Станом на 31.12.2017 року обліковуєтся кредиторська заборгованість в сумі – 32 134 тис.грн і яка складаєтся з:

Поточної заборгованості пов'язаної із розрахунками з постачальниками – 27 639 тис.грн, а саме: маркетингові послуги – 221 тис. грн., послуги по стягненню заборгованості – 102 тис. грн., інформаційно-технічні послуги – 27 315 тис. грн., послуги телеофнії та інтернету – 1 тис. грн.

Заборгованості за розрахунками з бюджетом – 303 тис.грн., в тому числі податок на прибуток – 303 тис.грн, слід зауважити, прострочена заборгованість по цій статті відсутня.

Поточних забезпечень з резервів відпусток – 37 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання – 4 155 тис. грн. складаються з надлишково сплачених коштів від фізичних осіб по наданим кредитам (позикам).

6.1.7 Короткострокові забезпечення.

Станом на 31.12.2018 року становлять короткострокові забезпечення у розмірі 195 тис.грн., які складаються із резерву відпусток розрахованого на підставі планових показників оплати праці і нарахованого в 2018 році в сумі 92 тис.грн., і використаного у звітному році у сумі 67 тис.грн.

Станом на 31.12.2017 року рахуєтся короткострокових забезпечень на 37 тис.грн., які складаються із резерву відпусток розрахованого на підставі планових показників оплати праці і нарахованого в 2017 році, в 2017 році не було використано відпусток.

6.1.8 Інші поточні зобов'язання.

Залишки зобов'язань, що зазначені в цій статті, на кінець дня 31.12.2018 року становлять 23 262 тис.грн. і складаються з наступних сум:

16 950 тис. грн. - зобов'язання за договором позики з учасником Товариства АТ ЗНВКІФ «ФЛЕШ»;

6 312 тис. грн. - надлишково сплачені кошти від фізичних осіб по наданим кредитам (позикам);

198 тс. грн. – відсотки за договором позики з учасником Товариства АТ ЗНВКІФ «ФЛЕШ».

Суми, вказані в цій статті, становили на 31.12.2017 року 4 155 тис.грн і складаються з надлишково сплачені кошти від фізичних осіб по наданим кредитам (позикам);

6.2 Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу компанії, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витратами визнаються витрати певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена, доход у Звіті про фінансові результати відображається в момент надходження активу або погашення зобов'язання, які призводять до збільшення власного капіталу підприємства.

За умови, що оцінка витрат може бути достовірно визначена, витрати відображаються у Звіті про фінансові результати в момент вибуття активу або збільшення зобов'язання.

Доходи і витрати зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

6.2.1 Дохід від реалізації послуг

В 2018 році дохід від реалізації послуг становить 214 050 тис. грн. та складається з доходу за нарахування відсотків за надані позики.

В 2017 році дохід від реалізації послуг становить 47 016 тис. грн. та складається з доходу за нарахування відсотків за надані позики.

6.2.2 Інші операційні доходи

В 2018 році становлять 213 379 тис.грн., і складаються з доходів:

від нарахування відсотків на прострочену заборгованість за надання позик – 190 419 тис.грн.;

від операційних курсових різниць – 4 504 тис.грн.;

від переуступлення прав вимог – 18 456 тис.грн.

В 2017 році становлять – 37 059 тис.грн., і складаються з доходів:

від нарахування відсоткі н апрострочену заборгованість за надання позик – 32 869 тис.грн.;

від переуступлення прав вимог – 4 190 тис.грн.

6.2.3 Адміністративні витрати

В 2018 році витрати становили – 186 848 тис.грн. і складаються з:

заробітної плати працівників (адміністрація), з нарахуваннями – 1 506 тис.грн.;

резерв відпусток працівників – 158 тис. грн.;

витрати на розрахунково-касове обслуговування – 16 523 тис. грн.;

витрати на маркетинг - 44 794 тис.грн.;

юридичні послуги – 144 тис. грн.;
консультаційно-інформаційні послуги та інші - 5 678 тис. грн.;
послуги по стягненню заборгованості - 4 291 тис. грн.;
витрати на оренду – 586 тис.грн.;
технічні витрати - 5 802 тис. грн.;
господарські витрати – 107 тис. грн.;
витрати на зв'язок та інтернет - 305 тис.грн.;
аудиторські послуги – 30 тис.грн.;
страхування договорів позик – 106 924 тис. грн.

В 2017 році витрати становили – 38 203 тис.грн., і складаються з:
заробітної плати працівників (адміністрація), з нарахуваннями – 215 тис.грн.;
резерв відпусток працівників – 37 тис.грн.;
витрати на розрахунково-касове обслуговування - 4 451 тис.грн.;
витрати на маркетинг - 2 996 тис. грн.;
юридичні послуги – 67 тис. грн.;
консультаційно-інформаційні послуги та інші - 1 077 тис. грн.;
послуги по стягненню заборгованості - 1 048 тис. грн.;
витрати на оренду – 83 тис. грн.;
технічні витрати - 27 473 тис. грн.;
господарські витрати – 8 тис. грн.;
інформатизація – 592 тис. грн.;
витрати на зв'язок та інтернет – 139 тис. грн.;
аудиторські послуги – 17 тис. грн.

6.2.4 Інші операційні витрати
В 2018 році витрати становили – 228 874 тис.грн. та складаються з:
витрати на формування поточних забезпечень (резерву) – 14 413 тис.грн.;
витрати від первинної переуступки позик та списання нарахованих відсотків – 210 333 тис.грн.;
витрат від операційних курсових різниць – 3 081 тис грн;
відсотки за користування позикою – 198 тис. грн.;
амортизація – 822 тис. грн.;
штрафи – 27 тис. грн.

В 2017 році витрати становили – 42 808 тис.грн. та складаються з:
витрати на формування поточних забезпечень (резерву) – 14 173 тис.грн.;
витрати від первинної переуступки позик та списання нарахованих відсотків – 26 979 тис.грн.;
витрат від операційних курсових різниць – 1 379 тис грн;
амортизація – 277 тис. грн.;

6.2.5 Інші витрати
В 2018 році у склад інших витрат увійшли витрати на благодісність і склали 123 тис. грн.
В 2017 році таких витрат не було.

6.3 Звіт про рух грошових коштів
Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік складено за вимогами МСБО 7 за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображений рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Товариства.

6.4 Рух коштів у результаті операційної діяльності
Операційна діяльність полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності.
Операційна діяльність є основним видом діяльності підприємства для отримання доходу від надання фінансових послуг.
Сукупні надходження від операційної діяльності станом на 31.12.2018 року становили 837 354 тис.грн. і складаються з

6.4.1 Надходження від реалізації послуг, а саме надходження за нарахованими відсотками по наданим позикам фізичним особам – 223 842 тис. грн.

6.4.2 Надходження від повернення авансів - 6 тис.грн.;

6.4.3 Надходежння фінаснових установ від повернення позик, наданих фізичним особам – 595 077 тис. грн.

6.4.4 інших надходжень в сумі 18 435 тис.грн., які складаються з надходжень від первинної переуступки позик.

Сукупні надходження від операційної діяльності станом на 31.12.2017 року становили 157 633 тис.грн. і складаються з:

6.4.1 Надходження від реалізації послуг, а саме надходження за нарахованими відсотками по наданим позикам фізичним особам – 45 404 тис. грн.

6.4.2 Надходження від повернення авансів - 22 тис.грн.;

6.4.3 Надходежння фінаснових установ від повернення позик, наданих фізичним особам – 110 262 тис. грн.

6.4.4 інших надходжень в сумі 1 945 тис.грн., які складаються з надходжень від первинної переуступки позик.

Сукупні витрати від операційної діяльності станом на 31.12.2018 року становили – 867 777 тис.грн. і складаються:

6.4.5 витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 90 391 тис.грн.;

6.4.6 витрачання на оплату праці – 1 235 тис.грн.;

6.4.7.витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ) – 273 тис.грн.;

6.4.8 витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів (ПДФО, ВЗ) – 1 454 тис.грн.;

6.4.9 витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток – 1 212 тис.грн.;

6.4.10 витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів не було.

6.4.11 витрачання на оплату авансів – 5 692 тис.грн.;

6.4.12 витрачання на оплату повернення авансів, а саме повернення фізичним особам переплат по договорам позик – 2 422 тис.грн.;

6.4.13 витрачання на оплату цільових внесків, а саме на балгодійність – 123 тис. грн.;

6.4.14 витрачання фінансових установ на надання позик – 748 452 тис.грн.;

6.4.15 інші витрачання (комісії посередників за перерахунок коштів) – 16 523 тис.грн.;

6.4.16 Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2018 року становив – 29 205 тис.грн. (витрачання).

Сукупні витрати від операційної діяльності станом на 31.12.2017 року становили – 166 465 тис.грн. і складаються:

6.4.5 витрачання на оплату товарів (робіт, послуг) – 5 789 тис.грн.;

6.4.6 витрачання на оплату праці – 141 тис.грн.;

6.4.7.витрачання на оплату відрахувань на соціальні заходи (ЄСВ) – 39 тис.грн.;

6.4.8 витрачання на оплату зобов'язань з податків і зборів (ПДФО, ВЗ) – 34 тис.грн.;

6.4.9 витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток – 8 тис.грн.;

6.4.10 витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів – 3 тис. грн.;

6.4.11 витрачання на оплату авансів – 1 262 тис.грн.;

6.4.12 витрачання на оплату повернення авансів, а саме повернення фізичним особам переплат по договорам позик – 388 тис.грн.;

6.4.13 витрачання на оплату цільових внесків не було.

6.4.14 витрачання фінансових установ на надання позик – 154 193 тис.грн.;

6.4.15 інші витрачання (комісії посередників за перерахунок коштів) – 4 608 тис.грн.;

6.4.16 Чистий рух коштів у результаті операційної діяльності протягом 2017 року становив – 8 821 тис.грн. (витрачання).

6.5 Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Інвестиційна діяльність - це цілеспрямовано здійснюваний процес формування необхідних інвестиційних ресурсів, збалансований відповідно до обраних параметрів інвестиційної програми (інвестиційного портфеля) на основі вибору ефективних об'єктів інвестування та забезпечення їх реалізації.

6.5.1 Надходження від реалізації фінансових інвестицій у 2017 році склали 4 985 тис.грн. В 2018 році таких надходжень не було.

6.5.2 Витрачання на придбання необоротних активів у 2018 році склали 46 тис.грн.

6.5.3 Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності протягом 2018 року склав 46 тис.грн. (витрачання).

6.5.2 Витрачання на придбання необоротних активів у 2017 році склали 838 тис.грн.

6.5.3 Чистий рух коштів у результаті інвестиційної діяльності протягом 2017 року склав 4 147 тис.грн. (надходження).

6.6 Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Фінансова діяльність — це надходження чи використання коштів, що мали місце в результаті емісії цінних паперів, викупу власних акцій, виплата дивідендів, погашення зобов'язань за борговими цінними паперами та інші

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2018 році дорівнюють 29 149 тис.грн. і складаються з надходжень від:

6.6.1 Надходження від власного капіталу – 12 199 тис. грн

6.6.2 надходження від отримання позик – 16 950 тис.грн.;

Сукупних витрачань від фінансової діяльності у 2018 році не було.

6.6.3 Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2018 дорівнює – 29 149 тис.грн. (надходження).

6.6.4 Чистий рух коштів за звітний період дорівнює 102 тис.грн. (витрачання)

6.6.5 Залишок коштів на початок 2018 року – 176 тис.грн.

6.6.6 Залишок коштів на кінець 2018 року – 74 тис.грн.

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2017 році дорівнюють 4 786 тис.грн. і складаються з надходжень від:

6.6.1 Надходження від власного капіталу – 4 786 тис.грн.;

Інших надходжень та витрат за 2017 рік не відображено.

6.6.3 Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2017 дорівнює – 4 786 тис.грн. (надходження).

6.6.4 Чистий рух коштів за 2017 рік дорівнює 112 тис.грн.

6.6.5 Залишок коштів на початок 2017 року – 64 тис.грн.

6.6.6 Залишок коштів на кінець 2017 року – 176 тис.грн.

6.7 Звіт про власний капітал

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Товариством для забезпечення діяльності сформовано Статутний капітал в сумі 25 000 тис.грн. та станом на 31.12.2017 року статутни капытал складає 20 000 тис. грн., станом на 31.12.2018 року статутний капітал складає 25 000 тис.грн.

Резервний капітал станом за 2017 і 2018 роки в Товаристві не сформовані.

Неоплачений капітал станом на 31.12.2017 рік становить 7 214 тис.грн, а станом на 31.12.2018 рік становить 15 тис. грн.

Сума власного капіталу Товариства на 31.12.2017 року становить 14 200 тис.грн., а на 31.12.2018 – 35 898 тис.грн. і складається з наступних складових: статутний капітал – 20 000 тис.грн. на 31.12.2017 рік, а на 31.12.2018 рік 25 000 тис.грн., нерозподілений прибуток – 1 414 тис. грн.(на 31.12.2017) і 10 913 тис.грн.(на 31.12.2018).

7. Розкриття іншої інформації

7.1 Умовні зобов'язання

7.1.1 Судові процеси

Станом на звітну дату ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» не є учасником судових процесів, в зв'язку з діяльністю підприємства.

Кримінальні провадження відносно Товариства у періоді, що перевіряється відсутні.

7.1.2 Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити

додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

7.2 Вплив інфляції

МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» слід використовувати за умов, коли економіка країни є гіперінфляційною. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати придбання до дати балансу); різниці за монетарними і немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу).

Аналізуючи критерії, які характеризують показник гіперінфляції та включають в себе не тільки монетарні, але і психологічні складові, передбачені у параграфі 3 МСБО 29, та враховуючи додаткові характеристики, керівництво Товариства вважає, що важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2016 році склав 43,3%, в 2017 році – 12,4%, а в 2018 році – 13,7%. Таким чином, на думку керівництва, економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення про не проводити коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність умовах гіперінфляції».

І хоча керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на економіку України, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Товариства, воно вважає, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Товариства.

7.3 Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства. Але, на думку керівництва, додатковий резерв під фінансові активи станом на кінець звітного періоду не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

7.4 Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

Пов'язаними вважають сторони, одна з яких має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною, як це визначено в МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». Рішення про те які сторони являються зв'язаними приймають не тільки на основі їх юридичної форми, але і виходячи з характеру стосунків зв'язаними сторін.

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

-юридична особа ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» (код за ЄДРПОУ 39733345) –учасник Товариства, якому належить 100% частки у статутному капіталі до 03.12.2018 року, та з 03.12.2018 року 90 % статутного капіталу – 22 500 тис. грн.;

- юридична особа 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% - 2 500 тис. грн.

-Кривич І.С. - директор Товариства (Наказ про призначення 142№ 3-К від 28 квітня 2016 року).

Операції, що відбувались з пов'язаними особами у 2018 році:

з Кривичем Іваном Сергійовичем:

нараховано і сплачено заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала – 129,6 тис.грн.

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

Операції, що відбувались з пов'язаними сторонами у 2017 році:

з Кривичем Іваном Сергійовичем:

нараховано і сплачено заробітну плату, сума нарахованої заробітної плати склала – 59,0 тис.грн.

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

7.5 Управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Операційний ризик контролюється через вдосконалення процедур стягнення дебіторської заборгованості.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Товариства з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію Товариства у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Товариства з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Товариства та своєчасних повідомлень позиції Товариства до клієнтів. Крім того, проводиться моніторинг ринкової позиції Товариства.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності є несуттєвим внаслідок відсутності залучених коштів.

7.5.1.Кредитний ризик

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

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

-ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;

-ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);

-ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;

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

Станом на 31.12.2018 року у Товариства відсутні фінансові активи, які або були прострочені, або знецінилися, кредити, як одержані так і надані, і, відповідно, будь-які застави та інші форми забезпечення.

7.5.2 Ринковий ризик

Ринковий ризик– це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок

та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

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

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

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

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітньому періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в доларах США.

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

Товариство немає активів, розміщених у боргових зобов'язаннях з відсотковою ставкою.

7.5.3 Ризик ліквідності

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

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

7.6. Управління капіталом

ТОВ "1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ " управляє своїм капіталом для забезпечення безперервної діяльності в майбутньому і одночасної максимізації прибутку за рахунок оптимізації співвідношення позикових і власних коштів. Керівництво ТОВ "1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ" регулярно переглядає структуру свого капіталу. На основі результатів такого перегляду ТОВ "1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ" вживає заходів для збалансування загальної структури капіталу.

Керівництво Товариства здійснюватиме огляд структури капіталу на щорічній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики. На основі отриманих висновків Товариство здійснює регулювання капіталу.

Згідно чинного законодавстсва фінансові компанії, які планують надавати один вид фінансових послуг, зобов'язані мати власний капітал у розмірі не менше 3 млн гривень.

Власний капітал компаній, які планують надавати два і більше видів фінансових послуг, не повинен бути менше 5 млн гривень.

Станом на 31.12.2018 року власний капітал Товариства становить 25 000 тис.грн.

7.7. Внутрішній аудит

Відповідно до чинного законодавства в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентується «Положенням про проведення внутрішнього аудиту (контролю)», редакція якого затверджена Загальними зборами учасників (протокол №22/12 від 22.12.2016 року).

Внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства має на мет оцінку та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства.

Служба внутрішнього аудиту (контролю) бере участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення:

- ефективності процесу управління ризиками;
- надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю;

- ефективного корпоративного управління;
- повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації;
- дотримання Товариством вимог законодавства України.

7.8 Події після дати балансу

Після звітної дати (31 грудня 2018 року) не відбулося жодних подій, які справили б істотний вплив на показники фінансової звітності Товариства.

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2018 рік);

події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певного розкриття).

Директор
ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» Кривич І.С.

Головний бухгалтер
ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» Анопченко О.В.