



# **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ)**

**аудиторської фірми ТОВ "Аудит-Стандарт"**

**про фінансову звітність  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

**станом на 31 грудня 2015 р.**

*m. Київ 2016 рік*

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«АУДИТОРСЬКА ФІРМА**  
**«АУДИТ – СТАНДАРТ»**

Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/ Фрунзе, буд. 2-6/32, ЛІТ."А".  
Свідоцтво АПУ № 3345 від 26.02.04 року. Телефон 8 044 234-57-28.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

**ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**  
за 2015 рік

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

***Розділ 1. Звіт щодо фінансової звітності***

***Вступний параграф***

Нами був проведений аудит фінансової звітності за 2015 рік Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» (в подальшому Товариство), яка додається та включає :

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 р.;
- Звіт про власний капітал за 2015 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2015 р.

Концептуальна основа фінансової звітності, використана для підготовки фінансових звітів, визначається Міжнародними стандартами фінансової звітності та Порядком складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджений Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 19.02.2007 р. № 6832.

***Опис аудиторської перевірки.***

Ми провели аудит у відповідності з вимогами та положенням Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту (МСА) (з урахуванням змін та доповнень, внесених в перелічені нормативні акти на дату складання висновку).

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми й розкриття інформації у фінансових звітах, а також оцінку і застосованих принципів бухгалтерського обліку й суттєвих попередніх оцінок,

здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

У своїй роботі аудитор використовував принцип вибіркової перевірки. Під час перевірки до уваги бралися тільки суттєві викривлення. Планування і проведення аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності суттєвих помилок. Дослідження здійснювалось шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовій звітності, а також оцінка відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам, щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядав заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Метою проведення аудиторської перевірки фінансової звітності є надання аудиторові можливості висловити думку стосовно того, чи складена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності.

Аудиторська перевірка здійснена відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 р. № 3125-XII; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями); Міжнародних стандартів аудиту.

На нашу думку, отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення аудиторської думки.

Фінансова звітність Товариства підготовлена згідно формату Міжнародних стандартів фінансової звітності. Облікова політика Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» відповідає вимогам МСФЗ.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображені у фінансовій звітності, на розкриття умовних активів і зобов'язань на звітну дату, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» станом на кінець останнього дня звітного періоду.

### ***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів

фінансової звітності та Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 19.02.2007 р. № 6832 та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповіальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідних принципів бухгалтерського обліку, облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та припущень, що впливають на суми активів та зобов'язань, відображені у фінансовій звітності, а також на суми доходів та витрат, що відображаються у фінансових звітах протягом звітного періоду.

### ***Відповіальність аудитора.***

Відповіальністю аудиторів є висловлення думки щодо проміжної фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглянув заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

### ***Аудиторська думка.***

#### ***Загальний висновок аудитора (безумовно-позитивний).***

На думку аудитора, отримані аудиторські докази є достатньою та відповідною основою для висловлення безумовно позитивної аудиторської думки про відповідність дійсного фінансового стану та результатів діяльності Товариства з обмеженою відповіальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» за 2015 рік, що відображені у фінансовій звітності,

складений Товариством. Аудитор висловлює думку, що фінансова звітність Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про підприємство станом на 31.12.2015 р. згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку і звітності в України, а також згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідно вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансова звітність складена на основі дійсних облікових оцінок.

### **Пояснювальний параграф**

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, привертаємо увагу на той факт, що не зважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України, з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань у світовій економіці. Зазначена невизначеність обумовлена тим, що економіка України знаходиться під негативним впливом ринкових коливань у світовій економіці та інших об'єктивних причин. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Товариства.

### **Розділ 2. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги.**

#### **Основні відомості про Товариство**

Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
Скорочена назва	ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»
Код за ЄДРПОУ	39861924
Юридична адреса	61052, м. Харків, вулиця Суздальські ряди, буд. 9
Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців	Дата запису : 26.06.2015 року Номер запису: 1 070 102 0000 058411
Дата внесення змін останніх до Статуту Товариства	08 грудня 2015 року
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю

Основні види діяльності за КВЕД	64.92 інші види кредитування
Чисельність штатних працівників на звітну дату	2
Телефон/факс	044 221 24 83
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Серія ІК № 146 від 20 жовтня 2015 року, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Основні види фінансових послуг, що має право здійснювати Товариство	- надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів;
Учасники	ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01103, м. Київ, Печерський район, вулиця Кіквідзе, будинок 18 Б, офіс 52, частка якого у статутному капіталі становить 100%.
Керівник	Карелін Олексій Володимирович
Головний бухгалтер	Євтушенко Алла Володимирівна
Наявність відокремлених підрозділів, філій, представництв	у товариства відсутні відокремлені підрозділи, філії, представництва

***Інформація щодо формування та сплати статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ».***

Розмір статутного капіталу Товариства на 31 грудня 2015р. складає 8 000 000,00 грн. (Вісім мільйонів гривень 00 копійок).

Учасником Товариства станом на 31.12.2015р. є:

**Товариство з обмеженою відповідальністю “СТАНДАРТ ФІНАНС”,** код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01103, м. Київ, Печерський район, вулиця Кіквідзе, будинок 18 Б, офіс 52, частка якого у статутному капіталі становить 100%.

Сплата статутного капіталу учасником Товариства здійснювалась грошовими коштами 03 липня 2015р. на поточний рахунок в АТ “АРТЕМ БАНК”, МФО 300885, про що свідчить виписка банку від 03 липня 2015 р., на суму 8 000 000,00 (вісім мільйонів гривень 00 копійок).

Таким чином, станом на 31.12.2015 р. статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» сплачений грошовими коштами у розмірі 8 000 000 грн. (вісім мільйонів гривень 00 копійок), тобто на 100%.

*Інформація про активи, зобов'язання та чистий прибуток(непокритий збиток) Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ».*

**Облік оборотних активів.**

Загальна вартість оборотних активів ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» станом на 31.12.2015 р. склала 8 000 тис. грн., у т.ч.:

- Поточні фінансові інвестиції – в сумі 8 000 тис. грн.;

Аудитори підтверджують правильність визнання, оцінки та повноту відображення у фінансовій звітності активів Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог чинного законодавства України.

**Облік поточних зобов'язань і забезпечень.**

Розмір поточних зобов'язань на 31.12.2015 р. склав 2 тис. грн., у т.ч.:

- Інші поточні зобов'язання – в сумі 2 тис. грн.;

Аудитори підтверджують правильність оцінки та повноту відображення зобов'язань Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог чинного законодавства України.

**Облік фінансових результатів діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ».**

Непокритий збиток за 2015 рік в сумі 2 тис. грн. був отриманий за рахунок наступних отриманих доходів та понесених витрат:

- Адміністративні витрати Товариства - в сумі 2 тис. грн.;

Аудитори підтверджують правильність оцінки та повноту відображення доходів та витрат у Звіті про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Товариства з обмеженою відповідальністю « 1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Інформація щодо розміру власного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ».**

Станом на 31 грудня 2015 року структура власного капіталу ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» виглядала наступним чином:

- Статутний капітал – в розмірі 8 000 тис. грн.;
- Непокритий збиток – в розмірі 2 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

склала 7 998 тис. грн. (Сім мільйонів дев'ятсот дев'яносто вісім тисяч гривень 00 копійок).

Таким чином, розмір та структура власного капіталу Товариства відповідають вимогам чинного законодавства.

#### ***Інформація щодо стану внутрішнього аудиту Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ».***

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2015 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

За результатами перевірки Аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, кредитної діяльності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі фінансової установи.

#### ***Наявність та незмінність облікової політики Товариства***

Відповідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. за № 996-XIV, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог чинного законодавства України Товариством було видано «Про організацію бухгалтерського обліку та облікової політики у 2015 році». В обліковій політиці відображені всі принципи питання організації бухгалтерського обліку Товариства.

#### ***Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність***

Керуючись Міжнародним стандартом аудиту 570 «Безперервність» аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства, а також на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Аудитор не може передбачити майбутні події або обставини, що можуть причинити припинення діяльності Товариства на безперервній основі.

#### ***Інформація щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства***

Визнаючи можливість існування суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства, нами була проведена ідентифікація та оцінка ризиків відповідно до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Отримані достатні та прийнятні аудиторські докази, що стосуються оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, через розробку і застосування прийнятих дій у відповідь. Ризик шахрайства нами був оцінений як середній. Конкретні дії у відповідь на оцінку аудитором ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є проведена нами ідентифікація умов, а також оцінки класів операцій, залишків на рахунках, розкриття інформації та тверджень, на які вони можуть впливати, а саме:

- здійснена перевірка інвентаризаційних відомостей Товариства після завершення інвентаризації;

- виконані процедури по дебіторській та кредиторській заборгованості (проаналізовано наявні акти звірок), підготовлених управлінським персоналом;
- проведені підрахунки залишків на кінець звітного періоду для мінімізації ризику незалежного маніпулювання протягом періоду між здійсненням підрахунків і кінцем звітного періоду;
- здійснено тестування цілісності записів та операцій, створених за допомогою комп'ютера;
- проведена вибіркова перевірка первинних бухгалтерських документів та іншої інформації

При проведенні процедур щодо ідентифікації та оцінки аудиторами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства. Аудиторами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників суб'єкта господарювання, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки та отримані від Товариства довідки про те, що протягом 2015 року були господарські відносини з пов'язаною особою. Аналіз договорів з такою особою не фіксує випадків шахрайства зі сторони співробітників, що могло спричинити негативний вплив на підприємство. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства за 2015 рік внаслідок шахрайства.

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

Ми проаналізували інформацію щодо наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

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

Відповідно до засад, визначених МСБО 10 «Події після звітного періоду» щодо подій після дати балансу, події що потребують коригування активів та зобов'язань Товариства та додаткового розкриття. Такі події відсутні.

**Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією що подається до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України.**

Фінансова діяльність фінансової установи проводилась у відповідності до вимог чинного законодавства України та на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серія ІК № 146, що було видане 20.10.2015 р. та ліцензії, що була видана 19.11.2015 р. Протягом 2015 року Товариство знаходилось в процесі становлення та початкового розвитку як фінансова установа.

Протягом 2015 року договори з надання фінансових послуг, а саме: надання фінансових кредитів за рахунок власних та/або залучених коштів, надання позик, надання порук (поручительств), залучення фінансових активів юридичних осіб з зобов'язанням щодо наступного їх повернення, фінансовий лізинг, надання гарантій, факторинг Товариством не укладались та не виконувались.

Звітність фінансової установи за 2015 рік надає достовірну та повну інформацію про діяльність Товариства та в усіх її складових відповідає вимогам “Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг”, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України 19.02.2007 р. № 6832 зі змінами та доповненнями.

**Розділ 3 . Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору**  
ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт», код ЄДРПОУ 32852960.

Аудиторська фірма здійснює діяльність на підставі:

- Свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №3345, виданого згідно з рішенням Аудиторської палати України від 26 лютого 2004 року № 132 чинне до 19 грудня 2018 року,
- Свідоцтва Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ. Реєстраційний номер Свідоцтва: 0145. Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 18.02.2015 року № 77 Свідоцтво чинне до 19 грудня 2018 р. Місцезнаходження аудиторської фірми «Аудит- Стандарт»: Україна, м. Київ, вулиця Юрківська/Фрунзе 2-6/32 літера «А», телефон: (044) 230-23-97.

Аудит проведено згідно Договору про надання аудиторських послуг № 15-13 від 02 березня 2016 року. Дата початку аудиту 02 березня 2016 року. Дата закінчення аудиту 24 березня 2016 року.

Директор ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт»

Титаренко В. М.

Дата видачі аудиторського висновку: 24 березня 2016 року  
Місце видачі: м. Київ, вулиця Юрківська/Фрунзе 2-6/32 літера «А»



Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "І БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ"

Територія ХАРКІВСЬКА

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю

Вид економічної діяльності інші види кредитування

Середня кількість працівників 1 2

Адреса, телефон вулиця Сузdal'sкі ріди, буд. 9, ЛІЕНІНСЬКИЙ р-н, м. ХАРКІВ, ХАРКІВСЬКА обл., 61052

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

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

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

КОДИ	Дата (рік, місяць, число)	2016	01	01
за ЄДРПОУ	39861924			
за КОАТУУ	6310137200			
за КОПФГ	240			
за КВЕД	64.92			

-
V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2015 р.

Форма №1 Код за ДКУД 1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
<b>I. Необоротні активи</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	2	3	4
Нематеріальні активи	1000	-	-
первинна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первинна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первинна 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 аквізіційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
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 продукцією, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	-
з тому числа 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	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	8 000
Прочі та інші еквіваленти	1165	-	-
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	-	-
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Чистка перестраховника у страхових резервах	1180	-	-
з тому числа:			
резерв довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1182	-	-

з резервів незароблених премій	1183	-	-
з резервів страхових резервів	1184	-	-
з резервів оборотні активи	1190	-	-
з резервів за розділом II	1195	-	8 000
ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
залишок	1300	-	8 000

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	8 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцниках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емисійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	(2)
Некапічений капітал	1425	( - )	( - )
Вилучений капітал	1430	( - )	( - )
Винні резерви	1435	-	-
З резервів за розділом I	1495	-	7 998
<b>ІІ. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пасивні 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	-	-
з 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	-	-
Скорі на виплату джек-поту	1595	-	-
З резервів за розділом II			
<b>ІІІ. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
дovгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	-
розрахунками з бюджетом	1620	-	-
з тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
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	-	-
Інші поточні забезпечення	1660	-	-
Інші майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	2
З резервів за розділом III	1695	-	2
<b>ІV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
залишок	1900	-	8 000

Карелін Олексій Володимирович

Євтушенко Алла Володимирівна

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



Главний бухгалтер

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

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2016 01 01

за ЄДРПОУ

39861924

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за Рік 2015 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	-	-
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	-	-
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	-	-
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	( 2 )	( - )
Витрати на збут	2150	( - )	( - )
Інші операційні витрати	2180	( - )	( - )
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	-	-
збиток	2195	( 2 )	( - )
Дохід 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	( - )	( - )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	-	-
збиток	2295	( 2 )	( - )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	-	-
збиток	2355	( 2 )	( - )

**ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД**

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

**ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	-	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	2	-
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	2	-

**ІV. 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

Карелін Олексій Володимирович

Головний бухгалтер

Євтушенко Алла Володимирівна



Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "1 БЕЗПЕЧНЕ  
АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

КОДИ

2016 01 01

за € ДРПОУ

39861924

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2015 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( - ) ( - )	( - ) ( - )
Праці	3105	( - ) ( - )	( - ) ( - )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( - ) ( - )	( - ) ( - )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( - ) ( - )	( - ) ( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( - ) ( - )	( - ) ( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( - ) ( - )	( - ) ( - )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( - ) ( - )	( - ) ( - )
Витрачання на оплату авансів	3135	( - ) ( - )	( - ) ( - )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( - ) ( - )	( - ) ( - )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( - ) ( - )	( - ) ( - )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( - ) ( - )	( - ) ( - )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( - ) ( - )	( - ) ( - )
Інші витрачання	3190	( - ) ( - )	( - ) ( - )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	( 8 000 )	( - )
необоротних активів	3260	( - )	( - )
Виплати за деривативами	3270	( - )	( - )
Витрачання на надання позик	3275	( - )	( - )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-8 000</b>	<b>-</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	8 000	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	( - )	( - )
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	( - )	( - )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( - )	( - )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( - )	( - )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( - )	( - )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( - )	( - )
Інші платежі	3390	( - )	( - )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>8 000</b>	<b>-</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	-	-

Керівник

Карелін Олексій Володимирович

Головний бухгалтер

Євтушенко Алла Володимирівна



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "І БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ"** за єдРПОУ  
(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2016 | 01 | 01

2016 | 01 | 01

39861924

## Звіт про власний капітал

за Рік 2015 р.

Форма №4 Код за ДКУД 1801005

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку із матеріальне відображення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Знески учасників: Знески до капіталу	4240	8 000	-	-	-	-	(8 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	8 000	-	8 000
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викупленних акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викупленних акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	8 000	-	-	-	-	(2)	-	7 998
Залишок на кінець року	4300	8 000	-	-	-	-	(2)	-	7 998

Керівник

Головний бухгалтер

Карелін Олексій Володимирович

Євтушенко Алла Володимирівна



Код 123

Середина А.В.

Дані про зміни у структурі та обсязі фінансової функції підприємства  
засвідчують зміни в структурі та обсязі фінансової функції підприємства  
засвідчують зміни в структурі та обсязі фінансової функції підприємства  
засвідчують зміни в структурі та обсязі фінансової функції підприємства

Документ складено в електронному форматі

Будівля АТМ

**Додаток 1**

до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання та надання послуг фінансово-кредитного сектора

**ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО КРЕДИТНУ УСТАНОВУ**

станом на 31 грудня 2015 року  
(І квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

Товариство з обмеженою відповідальністю "1 Безпечне Агентство Необхідних Кредитів"  
( повне найменування кредитної установи)

Місцезнаходження та поштовий індекс	61052, м. Харків, вул. Сузальські ряди, буд. 9
Телефон, факс, e-mail	044 221-24-83, indeksfingroup@gmail.com
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	39861924
Види економічної діяльності за КВЕД	64.92 інші види кредитування
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	16103223
Інформація про отримані ліцензії	16.06.12 надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів, безстрокова
Кількість філій та представництв	немає
Платіжна система, членом якої є кредитна установа	немає
П.І.Б. керівника кредитної установи	Карелін О.В.
П.І.Б. головного бухгалтера кредитної установи	Євтушенко А.В.

Перелік документів паперової форми та файлів електроної форми, що додаються:

1. Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи.
2. Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи.
3. Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи.
4. Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи.
5. Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи.

Ідентичність даних у паперовій та електронній формах підтверджую.

Керівник кредитної установи



Карелін О.В.

прізвище, ініціали

Головний бухгалтер кредитної установи

Євтушенко А.В.

прізвище, ініціали

М.П.

## Додаток 2

до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

**Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи  
станом на 31 грудня 2015 року**

(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

**Товариство з обмеженою відповідальністю "І Безпечне Агентство Необхідних Кредитів"**

(наименування кредитної установи)

(грн.)

1. Кредитна діяльність	Код р яд ка	Залишок на почато к звітного періоду	Видано за звітний п еріод, нараховано%	Сплачено за звітни й період, погашено %	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
1.1. Сума кредитів, позичальниками яких є фіз ичні особи (р.011+р.012), зокрема числі:	010	0,00	0,00	0,00	0,00
з строком погашення до 12 місяців включно, у т числь:	011	0,00	0,00	0,00	0,00
з строком погашення відступлення права вимоги бор гців	0111	0,00	0,00	0,00	0,00
з строком погашення понад 12 місяців, у тому чи зокрема числі:	012	0,00	0,00	0,00	0,00
з строком погашення відступлення права вимоги бор гців	0121	0,00	0,00	0,00	0,00
Розрахунки за нарахованими процентами	020	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2. Сума кредитів, позичальниками яких є юр ідничні особи (р.031+р.032), зокрема числі:	030	0,00	0,00	0,00	0,00
з строком погашення до 12 місяців включно, у т числь:	031	0,00	0,00	0,00	0,00
з строком погашення відступлення права вимоги бор гців	0311	0,00	0,00	0,00	0,00
з строком погашення понад 12 місяців, у тому чи зокрема числі:	032	0,00	0,00	0,00	0,00
з строком погашення відступлення права вимоги бор гців	0321	0,00	0,00	0,00	0,00
Розрахунки за нарахованими процентами	040	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3. Нестандартна заборгованість за кредитам и	050	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4. Безналіжна заборгованість за кредитами	060	0,00	0,00	0,00	0,00

2. Фінансові інвестиції	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Розміщено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
<b>2.1. Загальна сума фінансових інвестицій (р.071+р.072+р.073+р.074+р.075), у тому числі:</b>	<b>070</b>				
приватні кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках, у тому числі:	071	0,00	8000000,00	0,00	8000000,00
короткострокові	0711	0,00	0,00	0,00	0,00
капітал юридичних осіб	072	0,00	0,00	0,00	0,00
одержані цінні папери	073	0,00	0,00	0,00	0,00
цінні папери, емітовані Державною іпотечною установою	074	0,00	0,00	0,00	0,00
інше	075	0,00	8000000,00	0,00	8000000,00
<b>2.2. Розрахунки за нарахованим доходом від здійснення фінансових інвестицій</b>	<b>080</b>				
<b>3. Рух капіталу кредитної установи</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	<b>Виесено за звітний період</b>	<b>Повернуто за звітний період</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>
1	2	3	4	5	6
<b>3.1. Основний капітал (р.091+р.092+р.093+р.094+ р.095) у тому числі:</b>	<b>090</b>	<b>0,00</b>	<b>7998000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>7998000,00</b>
спільнотний капітал	091	0,00	8000000,00	0,00	8000000,00
рекерній капітал	092	0,00	0,00	0,00	0,00
рекерва забезпечення виплат за іпотечними цінними паперами	093	0,00	0,00	0,00	0,00
інші резерви	094	0,00	0,00	0,00	0,00
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	095	0,00	-2000,00	0,00	-2000,00
<b>3.2. Довготривалий капітал, у тому числі:</b>	<b>100</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
акціонерська необоротніх активів	101	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3.3. Субординований капітал, у тому числі:</b>	<b>110</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
субординований борг з терміном погашення до одного року	111	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>4. Розрахунки за зобов'язаннями кредитної установи</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	<b>Отримано за звітний період, нараховано %</b>	<b>Повернено за звітний період</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>
1	2	3	4	5	6
<b>4.1. Розрахунки за довгостроковими зобов'язаннями:</b>	<b>120</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4.2. Розрахунки за короткостроковими зобов'язаннями, у тому числі:</b>	<b>130</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
короткострокові кредити від інших фінансових установ	131	0,00	0,00	0,00	0,00
короткострокові боргові цінні папери	132	0,00	0,00	0,00	0,00

5. Стан позабалансових рахунків кредитної установої	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Отримано за звітний період, нараховано %	Повернено за звітний період	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4	5	6
5.1. Контрактні зобов'язання отримані (зобов'язання, що виникають внаслідок активних операцій)	140	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2. Описані активи	150	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3. Непередбачені активи	160	0,00	0,00	0,00	0,00
5.4. Гарантії отримані, у тому числі:	170	0,00	0,00	0,00	0,00
партнерів, які надаються державою	171	0,00	0,00	0,00	0,00
партнерів, які надаються місцевими органами виконавчої влади	172	0,00	0,00	0,00	0,00
Забезпечення отримані, у тому числі:	180	0,00	0,00	0,00	0,00
забезпечення, надане третіми особами з метою застосування погашення облігацій, випущених кредитною установою	181	0,00	0,00	0,00	0,00
5.5. Активи на відповідальному зберіганні	190	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6. Контрактні зобов'язання надані (зобов'язання, що виникають в наслідок пасивних операцій)	200	0,00	0,00	0,00	0,00
5.7. Гарантії та забезпечення надані	210	0,00	0,00	0,00	0,00
5.8. Непередбачені зобов'язання	220	0,00	0,00	0,00	0,00
5.9. Інші зобов'язання	230	0,00	0,00	0,00	0,00

		Кількість осіб	Сума	Сума великих ризиків
				В
1. Звітні дані щодо осіб, до яких висувається вимоги кредитної установи в тому числі:	10			
з великими, у тому числі:	11	0,00	0,00	0,00
забезпеченими пулом іпотек, консолідованим іпотечним боргом або іпотечним покриттям	111	0,00	0,00	0,00
з кредитами, у тому числі	12	0,00	0,00	0,00
забезпеченими пулом іпотек, консолідованим іпотечним боргом або іпотечним покриттям	121	0,00	0,00	0,00
за гарантіями	13	0,00	0,00	0,00
за поручками	14	0,00	0,00	0,00
за облігаціями	15	0,00	0,00	0,00
за векселями	16	0,00	0,00	0,00
за поздніми цінними паперами	17	0,00	0,00	0,00
інші	18	0,00	0,00	0,00
2. Суму позичайких з великих ризиками	20	X	X	0,00
3. Номінальна вартість випущених іпотечних цінних паперів	30	X	0,00	X
4. Отримані страхові відшкодування за договорами страхування	40	X	0,00	X
5. Максимальний ризик стосовно однієї особи або групі пов'язаних осіб	50	X	0,00	X

Керівник кредитної установи

1BANK

Головний бухгалтер кредитної установи

Іванов Іван Олександрович  
Іванов  
Іванов

М.П.

прізвище, ініціали

прізвище, ініціали

Контрольна сума: 63992000,00



**Додаток 3**

до Порядку складання та подання звітності кредитним  
и установами до Державної комісії з регулювання ринк  
ів фінансових послуг України

**Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи**

станом на 31 грудня 2015 року

(І квартал, І півріччя, 9 місяців, рік)

**Товариство з обмеженою відповідальністю "1 Безпечне Агентство Необхідних Кредитів"**  
(найменування кредитної установи)

(грн.)

АКТИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
Кредити надані, у тому числі:	010	0,00	0,00
забезпечені гарантіями фінансових установ	011	0,00	0,00
Недекларований, але не отриманий дохід	020	0,00	0,00
Фінансові інвестиції, у тому числі:	030	0,00	8000000,00
шінні папери, забезпечені державними гарантіями	031	0,00	0,00
шінні папери українських емітентів, що не пройшли лістинг на фондовій біржі	032	0,00	0,00
шінні папери іноземних емітентів, які не мають інвестиційного рейтингу чи не пройшли лістинг на фондовій біржі або торговельно-інформаційній системі	033	0,00	0,00
Грошові кошти та грошові документи, у тому числі:	040	0,00	0,00
грошові документи	041	0,00	0,00
Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи (залишкова вартість)	050	0,00	0,00
Капітальні інвестиції	060	0,00	0,00
Безнадійна та нестандартна заборгованість за основною сумою зобов'язань	070	0,00	0,00
Безнадійна заборгованість за основною сумою зобов'язань	071	0,00	0,00
Страховий резерв для відшкодування можливих втрат за основним боргом	080	0,00	0,00
Зобов'язання за розрахунками за наданими поруками та гарантіями	090	0,00	0,00
Інші активи	100	0,00	0,00
Витрати майбутніх періодів	110	0,00	0,00
Всього активів (p.010+p.020+p.030+p.040+p.050+p.060-p.071-p.080+p.090+p.100+p.110)	120	0,00	8000000,00

ПАСИВ	Код рядка	Залишок на початок звітного періоду	Залишок на кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>Зобов'язання</b>			
Зобов'язання перед юридичними та фізичними особами за залученнями коштами (р. 210+р.220+р.230+р.240), у тому числі:	200	0,00	0,00
сторонними позиками, кредитами (р.211+р.212), у тому числі:	210	0,00	0,00
від фізичних осіб	211	0,00	0,00
від юридичних осіб	212	0,00	0,00
шляхом розміщення іпотечних цінних паперів (р.221+р.222), у тому числі:	220	0,00	0,00
власниками яких є фізичні особи	221	0,00	0,00
власниками яких є юридичні особи, у тому числі:	222	0,00	0,00
страховики	2221	0,00	0,00
недержавні пенсійні фонди	2222	0,00	0,00
шляхом розміщення інших цінних паперів (р.231+р.232), у тому числі:	230	0,00	0,00
власниками яких є фізичні особи	231	0,00	0,00
власниками яких є юридичні особи	232	0,00	0,00
шльове фінансування з державного та місцевих бюджетів	240	0,00	0,00
Розрахунки за зобов'язаннями перед юридичними та фізичними особами (р. 251+р.252+р.253+р.254), у тому числі:	250	0,00	0,00
за позиками, кредитами	251	0,00	0,00
за розміщеними іпотечними цінними паперами	252	0,00	0,00
за розміщеними іншими цінними паперами	253	0,00	0,00
за іншими	254	0,00	0,00
З оплати праці та сплати внесків до позабюджетних фондів	260	0,00	0,00
Розрахунки за наданими порукаами, гарантіями	270	0,00	0,00
Зобов'язання перед Державним бюджетом України	280	0,00	0,00
Зобов'язання за векселями	290	0,00	0,00
Інші зобовязання	300	0,00	2000,00
Переводи майбутніх періодів	310	0,00	0,00
<b>Усього за зобов'язаннями</b> (р.210+р.250+р.260+р.270+р.280+р.290+р.300+р.310)	320	<b>0,00</b>	<b>2000,00</b>
<b>Капітал</b>			
Основний капітал	330	0,00	7998000,00
Субординований капітал	340	0,00	0,00
Додатковий капітал	350	0,00	0,00
Неплатчений капітал	360	0,00	0,00
Вилучений капітал	370	0,00	0,00
<b>Усього капіталу</b> (р.330+р.340+р.350-р.360-р.370):	380	<b>0,00</b>	<b>7998000,00</b>
<b>Усього цільового фінансування</b>	390	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Усього пасивів</b> (р.320+р.380+р.390)	400	<b>0,00</b>	<b>8000000,00</b>

Керівник кредитної установи:

С. Старух  
прізвище, ініціали

Головний бухгалтер кредитної установи:

прізвище, ініціали

Контрольна сума: 40000000,00  
 Пасиви та активи співпадають  
 Пасиви та активи співпадають

**Додаток 4**

до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

**Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи**

**станом на 31 грудня 2015 року**

( I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

**Товариство з обмеженою відповідальністю "1 Безпечне Агентство Необхідних Кредитів"  
(найменування кредитної установи)**

**(грн.)**

<b>ПОКАЗНИКИ</b>	<b>Код ря дка</b>	<b>За звітний період</b>
<b>1. Визначення доходу</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Нараховані проценти за наданими кредитами, у тому числі:	010	0,00
за якими сформовано іпотечне покриття	011	0,00
Доходи від розміщення коштів на вкладних (депозитних) рахунках в банках	020	0,00
Доходи від інших фінансових інвестицій	030	0,00
Нараховані комісійні	040	0,00
Нарахована неустойка (штраф, пеня)	050	0,00
Інші доходи	060	0,00
<b>УСЬОГО ДОХОДІВ (р.010+р.020+р.030+р.040+р.050+р.060)</b>	<b>070</b>	<b>0,00</b>
<b>2. Визначення витрат</b>		
Нараховані проценти за зобов'язаннями перед юридичними особами за використання залучених коштів	080	0,00
Нараховані проценти за зобов'язаннями перед фізичними особами за використання залучених коштів	090	0,00
Нараховані проценти за випущеними цінними паперами, у тому числі:	100	0,00
за розміщеними іпотечними облігаціями	101	0,00
Нараховані проценти за іншими зобов'язаннями	110	0,00
<b>Витрати пов'язані із залученням коштів (р.080+р.090+р.100+р.110)</b>	<b>120</b>	<b>0,00</b>
	130	0,00
Витрати на страхування кредитних та інших ризиків		
Витрати на оплату праці та сплату внесків до позабюджетних фондів	140	0,00
Податок на прибуток нарахований	150	0,00
Інші витрати	160	2000,00
<b>Загальна сума інших витрат (р.130+р.140+р.150+р.160)</b>	<b>170</b>	<b>2000,00</b>
	180	0,00
Витрати на формування страхового резерву для відшкодування можливих витрат за основним боргом		
<b>Усього витрат (р.120+р.170+р.180)</b>	<b>190</b>	<b>2000,00</b>
<b>3. Визначення результату</b>		
<b>Прибуток (збиток)</b>	<b>200</b>	<b>-2000,00</b>
Формування резерву забезпечення виплат за іпотечними цінними паперами	210	0,00
Формування інших резервів за рахунок прибутку	220	0,00
<b>Прибуток (збиток) після формування резервів (р.200-р.210-р.220)</b>	<b>230</b>	<b>-2000,00</b>

Керівник кредитної установи



Головний бухгалтер кредитної установи

*Богданова О.В.*  
підпис  
*Соболєнко Д.В.*  
прізвище, ініціали

підпис

Контрольна сума: 2000,00

прізвище, ініціали

Загальні правила про кредитну діяльність кре ditної установи

Товариство з обмеженою відповідальністю "Банкет Агентство Недорогих Кредитів"  
(затвердженім крізь листування)

Назави	Код ри- дка	Заборгованість			Продовження			Вимоги до нестандартної заборгованості			Вимоги до безнадійної заборгованості
		кіль- кість, шт.	сума, грн.	кіль- кість, шт.	сума, грн.	кіль- кість, шт.	сума, грн.	кіль- кість, шт.	сума, грн.	кіль- кість, шт.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	14
Усього кредитів, у тому числі:	010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!	0,00%	0,00	0,00	0,00
спільних кредитів	011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
кредитів, наданих на будівництво (рекон- струкцію, купівллю) житла, у тому числі:	012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
загострених кредитів зі строком пога- шення понад 5 років	013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
кредитів, наданих для підприємств сільського господарства та виробників	014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
інших комерційних кредитів	015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
інші	016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00

Керівник кре ditної установи

Головний бухгалтер кре ditної установи

номер: 100000000000  
найменування:  
Контроль суми: #DIV/0!



Kogelit OB.

**Додаток 6**

до Порядку складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України

**Звітнідані про поділеніза ступенем ризику активи кредитної установи станом на 31 грудня 2015 року**

(I квартал, I півріччя, 9 місяців, рік)

**Товариство з обмеженою відповідальністю "1 Безпечне Агентство Необхідних Кредитів"**  
(наименування кредитної установи)

(грн.)

Вид активу	Код рядка	Сума активів	Sума активів, зважена за ступенем ризику
			1
<b>Усього за І групою - з коефіцієнтом зваження 0 відсотків</b>	010	0,00	0,00
грошові кошти готівкою та на поточних рахунках у банках	020	0,00	0,00
Державні цінні папери	030	0,00	0,00
Активи, забезпеченні державними гарантіями	040	0,00	0,00
<b>Усього за ІІ групою - з коефіцієнтом зваження 20 відсотків</b>	050	0,00	0,00
грошові кошти на вкладних (депозитних) рахунках у банках	060	0,00	0,00
інші кошти (грошові документи та грошові кошти в дорозі)	070	0,00	0,00
іпотечні активи, придбані цінні папери, емітентом яких є Державна іпотечна установа, звичайні іпотечні облігації та права вимоги, забезпеченні такими іпотечними активами	080	0,00	0,00
активи, забезпеченні гарантіями фінансових установ	090	0,00	0,00
активи, які є правами вимоги до інших фінансових установ, зі строком погашення один рік або менше	100	0,00	0,00
<b>Усього за ІІІ групою - з коефіцієнтом зваження 50 відсотків</b>	110	0,00	0,00
Активи, повністю забезпеченні іпотекою, а також придбані звичайні іпотечні облігації та права вимоги, забезпеченні такими активами	120	0,00	0,00
Залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів	130	0,00	0,00
<b>Усього за ІV групою - з коефіцієнтом зваження 100 відсотків</b>	140	8000000,00	8000000,00
Активи, заборгованість за якими прострочена більше 60 днів	150	0,00	0,00
Активи, які є правами вимоги до інших фінансових установ, зі строком погашення понад один рік	160	0,00	0,00
Насічений та не отриманий дохід	170	0,00	0,00
Усі інші активи	180	8000000,00	8000000,00
<b>Усього (р.010+р.050+р.110+р.140)</b>	190	<b>8000000,00</b>	<b>8000000,00</b>

Керівник кредитної установи

Головний бухгалтер кредитної установи



прізвище, ініціали

прізвище, ініціали

Контрольна сума: 48000000,00

## **РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)**

**До фінансової звітності за МСФЗ**  
**Товариства з обмеженою відповіальністю “1 Безпечне Агентство**  
**Необхідних Кредитів”**  
**за 2015 рік**

**Інформація про Товариство:**

Товариство з обмеженою відповіальністю “1 Безпечне Агентство Необхідних Кредитів”, скорочена назва ТОВ “1 Безпечне Агентство Необхідних Кредитів”, (далі-Товариство) є господарським товариством, що провадить свою діяльність на території України.

Виключним предметом діяльності Товариства в Україні є надання фінансових послуг, а саме:

- надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів
- надання фінансових кредитів за рахунок залучених коштів

Фактичне місцезнаходження Товариства: 61052, Харківська обл., м. Харків, вул. Сузальські ряди, буд. 9. Середня кількість працівників протягом звітного року 2 чол.

Товариство протягом звітного року дотримувалося основних принципів ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Облікова політика Товариства регламентується чинним законодавством та Наказом по Товариству «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику».

Товариством використовується форма ведення бухгалтерського обліку з використанням програмного забезпечення, відповідно вимогам чинного законодавства України стосовно бухгалтерського обліку.

Під час ведення бухгалтерського обліку та підготовки фінансової звітності використовувались ті професіональні судження та положення систем обліку, які дозволяють однозначно тлумачити інформацію фінансової звітності. На протязі звітного періоду облікова політика Товариства залишалася незмінною.

Фінансова звітність Товариства складена на дату 31.12.2015р., період звітності – 2015 рік.

Фінансова звітність Товариства складена у національній валюті України, округлена до цілих тисяч гривень.

Фінансова звітність Товариства була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів).

Фінансова звітність Товариства є індивідуальною, на фінансову звітність Товариства не поширюються вимоги щодо розкриття інформації щодо складання консолідований фінансової звітності.

### **Аналіз статей фінансової звітності**

#### **1. Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

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

Відомості викладені у розрізі оборотних та необоротних активів.

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 фінансової звітності». До поточних активів та зобов'язань віднесено суми, що очікуються до відшкодування або погашення протягом 12 місяців від дати балансу.

### **1.1. Оборотні активи**

#### **1.1.1. Поточні фінансові інвестиції**

Поточні фінансові інвестиції Товариства станом на 31.12.2015 р. складаються з цінних паперів, а саме інвестиційних сертифікатів іменних, емітент ТОВ «Компанія з управління активами “ЕСКО-КАПІТАЛ”» та становлять 8 000 тис. грн.

### **1.2. Власний капітал**

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

Статутний капітал Товариства сформований внесками Учасників Товариства виключно у грошовій формі. Розмір статутного капіталу зафіксовано в Статуті Товариства. Статутний капітал може збільшуватися за рахунок додаткових внесків його учасників.

Учасниками Товариства є:

Товариство з обмеженою відповідальністю “Стандарт Фінанс” 100%.

Резервний капітал формується за рахунок нерозподіленого прибутку за рішенням Загальних зборів засновників (Учасників) та відповідно до Статуту Товариства.

Резервний капітал Товариства створюється у розмірі не менше 25% статутного капіталу Товариства і призначається для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків, та запланованих витрат. Резервний капітал формується шляхом щорічних відрахувань у розмірі не менше 5% суми щорічного прибутку Товариства до досягнення визначеного розміру.

Загальна сума власного капіталу Товариства станом на 31.12.2015 р. становить 7 998 тис. грн.

Статутний капітал Товариства станом на 31.12.2015 р. становить 8 000 тис. грн.

Непокритий збиток станом на 31.12.2015 року становить 2 тис. грн.

### **1.3. Поточні зобов'язання та забезпечення**

#### **1.3.1. Інші поточні зобов'язання**

Зобов'язаннями визнається заборгованість Товариства іншим юридичним або фізичним особам, що виникла внаслідок минулих господарських операцій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів Товариства та його економічних вигід. Зобов'язання Товариства відображені за

сумою погашення.

Поточними зобов'язаннями й забезпеченнями Товариства визнані такі, що мають строк погашення не більше, ніж 12 місяців та класифіковані, виходячи з відповідності будь-якому з критеріїв, визначених у МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

У товаристві відсутні зобов'язання довгострокові.

Станом на 31.12.2015 р. інші поточні зобов'язання складають 2 тис. грн.

## **2. Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід)**

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах, включені до складу Звіту 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 Товариства, 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 Товариства.

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.

<b>Стаття звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2015 рік</b>	<b>Код рядка</b>	<b>Значення рядка (тис. грн.)</b>
Адміністративні витрати	2130	(2)
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(2)
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(2)
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(2)

### **3. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**

Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» 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 відображені рух грошових коштів від операційної, інвестиційної та фінансової, діяльності Товариства.

#### **3.1. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**

Інвестиційна діяльність — це придбання та продаж: необоротних активів, у тому числі активів, віднесеніх до довгострокових, та поточних фінансових інвестицій, інших вкладень, що не розглядаються як грошові еквіваленти, отримані відсотки та дивіденди

Сукупні витрати від інвестиційної діяльності у 2015 р. склали 8 000 тис. грн.  
Чистий рух грошових коштів від інвестиційної діяльності за 2015 рік склав 8 000 тис. грн. (витрати).

#### **3.2. Рух коштів у результаті фінансової діяльності**

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

Сукупні надходження від фінансової діяльності у 2015 р. складають 8 000 тис. грн. у вигляді внесків до Статутного капіталу Товариства.

Сукупні витрати від фінансової діяльності у 2015 р. відсутні.

Чистий рух коштів у результаті фінансової діяльності за 2015 рік дорівнює 8 000 тис. грн. (надходження).

### **4. Звіт про власний капітал**

Управління капіталом Товариства спрямоване 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.

Статутний капітал станом станом на 31.12.2015 р. складає 8 000 тис. грн.

Облік непокритого збитку здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Непокритий збиток станом на 31.12.2015 р. становить 2 тис. грн.

Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.12.2015 р. - 7 998 тис. грн.

### **5. Економічне середовище, в якому Товариство провадить свою діяльність**

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

Економіка України схильна до впливу ринкових коливань і зниження темпів економічного зростання у світовій економіці.

Протягом 2015 року відбулось значне падіння обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

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

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

#### **6. Вплив інфляції на монетарні статті**

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

#### **7. Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін згідно МСБО 24 “Розкриття інформації про зв'язані сторони”**

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових і операційних рішень іншою стороною. Операція зі зв'язаною стороною може полягати в обміні ресурсами та зобов'язаннями між пов'язаними сторонами незалежно від того, чи визначається ціна. Контроль - володіння, прямо або непрямо, через дочірні підприємства, більшістю голосів на підприємстві або істотною часткою голосів і повноваження прямо визначати, згідно зі статутом або договором, фінансову та операційну політику керівництва підприємства. Суттєвий вплив - участь у прийнятті рішень щодо фінансової та операційної політики підприємства, але не контроль над цією політикою. Істотний вплив може здійснюватися різними шляхами, як правило, через представництво в раді директорів або шляхом участі в процесі розробки політики, в суттєвих операціях усередині Товариства, взаємообмін управлінським персоналом або через залежність від технічної інформації.

Значний вплив досягається шляхом володіння певною часткою через статут або договір.

Пов'язаними сторонами вважаються:

- а) суб'єкти господарювання, які прямо або непрямо через одного чи більше посередників контролюють суб'єкт господарювання або перебувають під його контролем ;
- б) асоційовані компанії (див. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку для державного сектору (МСБОДС) 7 «Облік інвестицій в асоційовані компанії»);
- в) особи, які прямо або непрямо володіють часткою суб'єкта господарювання, що звітує, яка забезпечує їм суттєвий вплив на цей суб'єкт господарювання, а також близьких членів родини будь-якої з таких осіб;
- г) провідний управлінський персонал та члени родини провідного управлінського персоналу;

г) суб'єкти господарювання, у яких суттєва частка власності належить прямо або непрямо особі, зазначеній у пункті в чи г, або тих, на які така особа здатна здійснювати суттєвий вплив.

До зв'язаних сторін Товариства належать:

- 1) Генеральний директор Карелін Олексій Володимирович
- 2) Засновник ТОВ "Стандарт Фінанс"

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

Протягом року не здійснювались операції із зв'язаними особами.

## **8. Управління фінансовими ризиками**

Валютний ризик.

Розрахунки в іноземній валюті протягом 2015 р. не здійснювалися. Валютний ризик у Товариства відсутній.

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 щодо портфелів заборгованості фізичних та юридичних осіб.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Товариства перед кредиторами. Ринок ліквідності контролюється шляхом укладення довгострокових угод для залучення коштів і збільшення строків повернення позикового капіталу.

## **9. Справедлива вартість**

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Товариством виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідної методології оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження.

Незважаючи на те, що керівництво Товариства використало наявну ринкову інформацію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, ці

ринкові дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин.

#### 10. Події після дати балансу

Відповідно до зasad, визначених МСБО 10 “Події після звітного періоду” щодо подій після дати балансу,

Події, що потребують коригування активів та зобов’язань Товариства - відсутні.

Директор

Бухгалтер

Карелін О.В.

Євтушенко А.В.



A handwritten signature in black ink, appearing to read "Олег", written over the circular stamp.