

**ІМОНА**

аудит

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«ІМОНА-АУДИТ»  
01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37  
Телефон (044) 565-77-22

Ідентифікаційний код юридичної особи: 23500277  
Банківські реквізити:  
IBAN UA 75 380805 0000000026007435483 в ПАТ  
«Райффайзен Банк Аваль»

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»  
станом на 31 грудня 2020р.**

**м. Київ  
2021 р.**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»  
станом на 31 грудня 2020 р.**

**АДРЕСАТ :**

*Учасникам та керівництву  
ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»;  
Національному Банку України  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

**Звіт щодо фінансової звітності**

**Думка**

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» (код за ЄДРПОУ: 39861924), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2020 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2020 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2020 рік, звіт про власний капітал за 2020 рік та примітки до фінансової звітності за 2020 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, фінансові звіти Товариства відображають справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» станом на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та надають правдиву та неупереджену інформацію про рух власного капіталу Товариства і рух грошових коштів за 2020 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідає вимогам чинного законодавства, нормативним актам, аналітичному обліку та первинним документам Товариства.

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту («МСА» видання 2016-2017 року) прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 361 від 08.06.2018 року. Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ.

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

## **Ключові питання аудиту**

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

## **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України та до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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 потрібно було б включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

### **Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності**

Не змінюючи нашої думки щодо фінансової звітності, звертаємо Вашу увагу на те, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи. В результаті нестабільної ситуації в Україні діяльність Товариства супроводжується ризиками. Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутню діяльність Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені. Керівництво Товариства уважно стежить за розвитком подій пов'язаних з пандемією, в тому числі як COVID-19 може вплинути на фінансовий стан Товариства, його клієнтів. Керівництво Товариства визнало що ця подія не вимагає коригування для фінансової звітності за 2020 рік. Відповідно фінансовий стан на 31.12.2020 року та результати діяльності за рік що закінчився 31 грудня 2020 року, не були скориговані на вплив подій пов'язаних з COVID-19.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал Товариства 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 за аудит фінансової звітності**

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 не виявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик не виявлення 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.

### ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ законодавчих і нормативних актів

**Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СИСТЕМА» :**

**Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»** наведені в Таблиці 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	28 лютого 2019 року
Перелік ліцензій (дозволів) Товариства на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну їх дії.	Свідоцтво про внесення до реєстру фінансових установ серія ІК №146 від 20.10.2015р., реєстраційний № 16103223, код фін. установи 16 Ліцензія Нацкомфінпослуг на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, зокрема, надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, розпорядження Нацкомфінпослуг №3462 від 24.12.2015 року. Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.01.2017 № 163 «Про переоформлення деяким фінансовим установам діючих ліцензій, у зв'язку зі звуженням виду господарської діяльності, що підлягає ліцензуванню» автоматично переоформлено ліцензію 26.01.2017 року безстроково.
Види діяльності за КВЕД	64.92 Інші види кредитування – основний 64.19 Інші види грошового посередництва
Керівник	Стензя Дмитро Віталійович (Протокол №28/02 від 28.02.2019 року; Наказ №20-к від 28.02.2019 року) до 10.02.2021 року З 11 лютого 2021 року Дейнікова Наталія Василівна – (Протокол 04/02 від 04.02.2021 року, Наказ №44-к від 11.02.2021 року).
Головний бухгалтер	З 10.05.2019 року – Кошева Ірина Вікторівна (Наказ №52-к від 10.05.2019 року); З 07.09.2020 року Павелко Юлія Валентинівна (Наказ №249-к від 07.09.2020 року)
Середня кількість працівників	80

Станом на 31 грудня 2020 року учасниками Товариства є:  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 72%, розмір статутного капіталу 22 500 тис. грн;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, місцезнаходження: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 10%, розмір статутного капіталу 3 125 тис. грн;

Юридична особа-нерезидент «Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД», код НЕ 239493, місцезнаходження: Кут проспекту Макаріу III та вулиці Карпенісіу, 1427, Нікосія, Кіпр, юридична особа, яка володіє часткою 18%, розмір статутного капіталу 5 625 тис. грн.

Назва Товариства, його організаційно-правова форма господарювання відповідають Статуту та відображені в Статуті достовірно.

### **Щодо можливості (спроможності) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців**

Припущення про безперервність діяльності розглядається аудитором у відповідності до МСА 570 «Безперервність діяльності» (переглянутий) як таке, що Товариство продовжуватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її. Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Управлінський персонал Товариства планує вживання заходів для покращення показників діяльності та подальшого розвитку Товариства.

Зібрані докази та аналіз діяльності Товариства не дають аудиторам підстав 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.

Не вносячи додаткових застережень до цього звіту, 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.

### **Щодо відповідності прийнятої управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ.**

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 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).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Положення про облікову політику ТОВ «І БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ».

Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності, (надалі МСФЗ).

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

## **Розкриття інформації яка вимагається Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»**

Відповідно до вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ІМОНА-АУДИТ» було призначено на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності рішенням учасників Товариства протокол №28/02 від 28 лютого 2021 року. Дата укладання договору 01.04.2021 року та номер договору №01-1/04.

### **Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством**

Ми провели оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Товариства. Результати оцінки показали що якість ефективності системи внутрішнього контролю Товариства, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, є високою. Аудиторами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам. Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема, шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

### **Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту**

Ми підтверджуємо, що протягом минулого і поточного років не надавали ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» ніяких послуг заборонених законодавством.

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту.

### **Інформація про інші надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності.**

Ми не надавали ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» або контролюваним Товариством суб'єктам господарювання жодних послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» надаємо підтвердження стосовно обставин виконання завдання з аудиту фінансової звітності Товариства.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

### **Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень.**

Обсяг аудиту визначений нами таким чином щоб ми могли виконати роботи в достатньому обсязі, який дасть нам можливість для формулювання нашої думки стосовно фінансової звітності Товариства. Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами

МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих та нормативних актів.

### ***Розкриття інформації стосовно активів та зобов'язань***

#### **Нематеріальні активи**

У результаті проведеної перевірки аудиторами встановлено, що станом на 31.12.2020 року на балансі Товариства обліковуються нематеріальні активи первісною вартістю 8809 тис. грн. Знос нематеріальних активів станом на 31.12.2020 року складав 183 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових регістрів.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи із строку їх корисного використання. Нарахування амортизації починається з місяця, у якому нематеріальний актив став придатним для використання.

За звітний період метод нарахування амортизації не змінювався.

Інформація щодо нематеріальних активів розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

#### **Основні засоби**

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2020 року на балансі обліковуються основні засоби первісною вартістю 6680 тис. грн.

Сума нарахованого зносу основних засобів станом на 31.12.2020 року склала 3761 тис. грн.

Згідно наданих на розгляд аудиторів документів нарахування амортизації основних засобів проводиться прямолінійним методом за строками використання, встановленими постійно діючою інвентаризаційною комісією, що відповідає вимогам Положення про облікову політику та вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями) (далі – МСБО 16).

Інформація щодо основних засобів розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Відстрочені податкові активи Товариства станом на 31.12.2020 року відсутні.

#### **Незавершені капітальні інвестиції**

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2020 року на балансі обліковуються незавершені капітальні інвестиції у сумі 2 тис. грн.

Інформація щодо незавершених капітальних інвестицій розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

#### **Фінансові інвестиції**

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, регістрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31.12.2020 року на балансі Товариства не обліковуються поточні та довгострокові фінансові інвестиції.

#### **Облік запасів**

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2020 року на балансі обліковуються запаси в сумі 11 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових регістрів.

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс Товариства за собівартістю. Собівартість запасів визначається згідно з Міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 2 «Запаси», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) (зі змінами та доповненнями) (далі – МСБО 2).

Інформація щодо запасів розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

## Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2020 року на балансі Товариства не обліковується довгострокова дебіторська заборгованість.

Дебіторська заборгованість Товариства за виданими авансами станом на 31 грудня 2020 року обліковується на балансі у сумі 59404 тис.грн., що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку. Дебіторська заборгованість за виданими авансами відображена в балансі Товариства за первісною вартістю. Резерв в 2020 році не нараховувався. Простроченої дебіторської заборгованості не виявлено.

Інші оборотні активи (кошти на рахунках платіжних систем) складають суму 24574 тис.грн.

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів станом на 31 грудня 2020 року становила 68954 тис.грн. – це нараховані процентні доходи за позиками, наданими клієнтам за вирахуванням резерву під знецінення відсотків. Так, сума заборгованості за процентами становила 303044 тис.грн., сума нарахованого резерву – 234 090 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31 грудня 2020 року обліковується на балансі у сумі 318493 тис.грн. (короткострокові кредити, надані фізичним особам у сумі 531147 тис.грн. з урахуванням резерву на очікувані кредитні збитки у сумі 212655 тис.грн.), що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість за послуги та інша дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

**На 31 грудня 2020 року**

<i>Дебіторська заборгованість за позиками (за мінусом резерву під очікувані кредитні збитки)</i>	318493
<i>Аванси видані</i>	59404
<i>дебіторська заборгованість (відсотки за позиками), (за мінусом резерву)</i>	68954
<i>Дебіторська заборгованість з бюджетом</i>	200
<i>Інші оборотні активи (кошти на рахунках платіжним систем)</i>	24574
<i>Всього</i>	471625

Станом на 31 грудня 2020 року Компанія не мала простроченої, але не знеціненої дебіторської заборгованості за договорами, а також з іншої дебіторської заборгованості (строк виникнення такої заборгованості не перевищував 365 днів).

**На думку аудиторів бухгалтерський облік поточної дебіторської заборгованості здійснюється Товариством в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог МСФЗ.**

### Грошові кошти

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є наявними для

майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2020 року склав 1498 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства *Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)*.

### **Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства**

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідають вимогам МСБО.

Довгострокові кредити банків на балансі Товариства станом на 31.12.2020 року не обліковуються. У складі довгострокових зобов'язань обліковується довгострокова позика у сумі 223457 тис.грн. та довгострокові зобов'язання за облігаціями у сумі 27439 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2020 року на балансі Товариства обліковується поточна кредиторська заборгованість за:

**Кредиторська заборгованість** станом на 31 грудня 2020 р., представлена наступним чином:

	На 31 грудня 2020 року
<b>Кредиторська заборгованість перед третіми сторонами (постачальниками), в т.ч.:</b>	<b>5344</b>
<b>Кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (нараховані відсотки за позиками)</b>	<b>675</b>
За розрахунками з бюджетом	7279
За розрахунками зі страхування	-
За розрахунками з оплати праці	-

#### **Інші поточні зобов'язання**

У складі інших поточних зобов'язань обліковується заборгованість за позиками у сумі 131467 тис.грн. Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливої вартості.

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Товариство на кожен звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вирахуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Протягом 2020 року Компанія не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності.

*На підставі проведеної перевірки аудитор робить висновок про відповідність розкриття Товариством інформації про зобов'язання вимогам МСФЗ.*

### **ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

#### **Статутний капітал**

Для обліку статутного капіталу Товариство використовує рахунок бухгалтерського обліку 401 «Статутний капітал».

Розмір статутного капіталу на 31 грудня 2019 року складає 31 250 000,00 грн., що відповідає розміру статутного капіталу, відомості про який містилися в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Згідно останнього розподілу часток та прийнятих рішень загальних зборів учасників від 24.09.2019 року Статутний капітал становить 31 250 000,00 грн. (Тридцять

один мільйон двісті п'ятдесят тисяч грн. 00 копійок) та розподілений між Учасниками Товариства станом на 30 вересня 2019 року таким чином:

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

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

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

Станом на 31.12.2016 року зареєстрований статутний капітал Товариства з обмеженою відповідальністю «І 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 %. Засновником було внесено 8 000 000,00 грн., підтвердженням є платіжне доручення №158 від 03.07.2015 року на суму 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 4 786 000,00 грн.

Таблиця 2

№	Платіжний документ	Сума
1	Платіжне доручення №1 від 14.08.2017 року	130 000,00 грн.
2	Платіжне доручення №2 від 14.08.2017 року	145 000,00 грн.
3	Платіжне доручення №3 від 15.08.2017 року	25 000,00 грн.
4	Платіжне доручення №4 від 16.08.2017 року	148 000,00 грн.
5	Платіжне доручення №5 від 17.08.2017 року	148 000,00 грн.
6	Платіжне доручення №6 від 24.08.2017 року	41 000,00 грн.
7	Платіжне доручення №7 від 25.08.2017 року	148 000,00 грн.
8	Платіжне доручення №8 від 06.09.2017 року	148 000,00 грн.
9	Платіжне доручення №9 від 07.09.2017 року	149 000,00 грн.
10	Платіжне доручення №10 від 08.09.2017 року	53 000,00 грн.
11	Платіжне доручення №11 від 15.11.2017 року	149 000,00 грн.
12	Платіжне доручення №12 від 16.11.2017 року	100 000,00 грн.
13	Платіжне доручення №13 від 20.11.2017 року	54 000,00 грн.
14	Платіжне доручення №14 від 21.11.2017 року	149 000,00 грн.
15	Платіжне доручення №15 від 23.11.2017 року	149 000,00 грн.
16	Платіжне доручення №16 від 27.11.2017 року	50 000,00 грн.
17	Платіжне доручення №17 від 06.12.2017 року	148 000,00 грн.
18	Платіжне доручення №18 від 07.12.2017 року	149 000,00 грн.
19	Платіжне доручення №19 від 08.12.2017 року	149 000,00 грн.
20	Платіжне доручення №20 від 10.12.2017 року	149 000,00 грн.
21	Платіжне доручення №21 від 13.12.2017 року	149 000,00 грн.
22	Платіжне доручення №22 від 15.12.2017 року	149 000,00 грн.
23	Платіжне доручення №23 від 16.12.2017 року	149 000,00 грн.
24	Платіжне доручення №24 від 18.12.2017 року	149 000,00 грн.
25	Платіжне доручення №25 від 18.12.2017 року	149 000,00 грн.
26	Платіжне доручення №26 від 18.12.2017 року	148 000,00 грн.
27	Платіжне доручення №27 від 19.12.2017 року	149 000,00 грн.

28	Платіжне доручення №28 від 19.12.2017 року	149 000,00 грн.
29	Платіжне доручення №29 від 19.12.2017 року	123 000,00 грн.
30	Платіжне доручення №30 від 21.12.2017 року	137 000,00 грн.
31	Платіжне доручення №31 від 22.12.2017 року	149 000,00 грн.
32	Платіжне доручення №32 від 24.12.2017 року	148 000,00 грн.
33	Платіжне доручення №33 від 27.12.2017 року	148 000,00 грн.
34	Платіжне доручення №34 від 27.12.2017 року	148 000,00 грн.
35	Платіжне доручення №35 від 27.12.2017 року	148 000,00 грн.
36	Платіжне доручення №36 від 27.12.2017 року	100 000,00 грн.
37	Платіжне доручення №37 від 27.12.2017 року	113 000,00 грн.
	Всього	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 платіжні доручення. На виконання зобов'язань з формування статутного капіталу, єдиним учасником Товариства – ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» у лютому 2018 року було внесено **1124 тис.грн.**

Таблиця 3

№	Платіжний документ	Сума, грн.
1	Платіжне доручення №38 від 21.02.2018 року	149 000,00 грн.
2	Платіжне доручення №39 від 21.02.2018 року	140 000,00 грн.
3	Платіжне доручення №40 від 22.02.2018 року	148 000,00 грн.
4	Платіжне доручення №41 від 23.02.2018 року	149 000,00 грн.
5	Платіжне доручення №42 від 24.02.2018 року	149 000,00 грн.
6	Платіжне доручення №43 від 26.02.2018 року	40 000,00 грн.
7	Платіжне доручення №44 від 26.02.2018 року	149 000,00 грн.
8	Платіжне доручення №45 від 27.02.2018 року	200 000,00 грн.
	Всього	1 124 000,00 грн.

У березні 2018 року було внесено **3804,5 тис.грн.:**

Таблиця 4

№	Платіжний документ	Сума, грн.
1	Платіжне доручення №46 від 02.03.2018 року	149 000,00 грн.
2	Платіжне доручення №47 від 02.03.2018 року	149 000,00 грн.
3	Платіжне доручення №48 від 03.03.2018 року	188 000,00 грн.
4	Платіжне доручення №49 від 05.03.2018 року	149 000,00 грн.
5	Платіжне доручення №50 від 05.03.2018 року	100 000,00 грн.
6	Платіжне доручення №51 від 05.03.2018 року	50 000,00 грн.
7	Платіжне доручення №52 від 07.03.2018 року	250 000,00 грн.
8	Платіжне доручення №53 від 07.03.2018 року	299 000,00 грн.
9	Платіжне доручення №54 від 08.03.2018 року	102 000,00 грн.
10	Платіжне доручення №55 від 09.03.2018 року	150 000,00 грн.
11	Платіжне доручення №56 від 09.03.2018 року	149 000,00 грн.
12	Платіжне доручення №57 від 09.03.2018 року	149 000,00 грн.
13	Платіжне доручення №58 від 09.03.2018 року	21 000,00 грн.
14	Платіжне доручення №59 від 09.03.2018 року	100 000,00 грн.
15	Платіжне доручення №60 від 10.03.2018 року	150 000,00 грн.
16	Платіжне доручення №61 від 10.03.2018 року	150 000,00 грн.
17	Платіжне доручення №62 від 12.03.2018 року	300 000,00 грн.
18	Платіжне доручення №63 від 14.03.2018 року	300 000,00 грн.
19	Платіжне доручення №64 від 26.03.2018 року	300 000,00 грн.
20	Платіжне доручення №65 від 30.03.2018 року	300 000,00 грн.
21	Платіжне доручення №66 від 30.03.2018 року	299 500,00 грн.
	Всього	3 804 500,00 грн.

У квітні 2018 року було доведено **2285,5 тис.грн.** в рахунок остаточної сплати статутного капіталу, згідно Протоколу №14/07 від 14.07.2017 року:

Таблиця 5

№	Платіжний документ	Сума, грн.
1	Платіжне доручення №67 від 02.04.2018 року	299 700,00 грн.
2	Платіжне доручення №68 від 03.04.2018 року	100 000,00 грн.
3	Платіжне доручення №69 від 06.04.2018 року	250 000,00 грн.
4	Платіжне доручення №70 від 06.04.2018 року	250 000,00 грн.
5	Платіжне доручення №71 від 06.04.2018 року	250 000,00 грн.
6	Платіжне доручення №72 від 06.04.2018 року	149 000,00 грн.
7	Платіжне доручення №73 від 06.04.2018 року	299 500,00 грн.
8	Платіжне доручення №74 від 06.04.2018 року	300 000,00 грн.
9	Платіжне доручення №75 від 10.04.2018 року	100 000,00 грн.
10	Платіжне доручення №76 від 18.04.2018 року	287 300,00 грн.
	Всього	2 285 500,00 грн.

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.:**

Таблиця 6

Платіжний документ	Сума, грн.
Платіжне доручення №77 від 25.04.2018 року	300 000,00 грн.
Платіжне доручення №78 від 25.04.2018 року	300 000,00 грн.
Платіжне доручення №79 від 25.04.2018 року	180 000,00 грн.
Платіжне доручення №80 від 26.04.2018 року	405 000,00 грн.
Платіжне доручення №81 від 27.04.2018 року	703 000,00 грн.
Платіжне доручення №82 від 28.04.2018 року	180 000,00 грн.
Всього	2 068 000,00 грн.

У травні 2018 року було внесено **500 тис.грн.** (платіжне доручення №83 від 02.05.2018 року на суму 250 000,00 грн. та платіжне доручення №84 від 03.05.2018 року на 250 000,00 грн.). У червні 2018 року було внесено **1348 тис.грн.**

Таблиця 7

№	Платіжний документ	Сума, грн.
1	Платіжне доручення №86 від 11.06.2018 року	300 000,00 грн.
2	Платіжне доручення №87 від 12.06.2018 року	299 000,00 грн.
3	Платіжне доручення №88 від 12.06.2018 року	449 000,00 грн.
4	Платіжне доручення №90 від 19.06.2018 року	300 000,00 грн.
	Всього	1 348 000,00 грн.

У грудні 2018 року було внесено **1069 тис.грн.:**

Таблиця 8

№	Платіжний документ	Сума, грн.
1	Платіжне доручення №91 від 11.12.2018 року	299 000,00 грн.
2	Платіжне доручення №92 від 12.12.2018 року	298 000,00 грн.
3	Платіжне доручення №93 від 14.12.2018 року	299 000,00 грн.
4	Платіжне доручення №94 від 17.12.2018 року	173 000,00 грн.
	Всього	1 069 000,00 грн.

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

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

Таблиця 9

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

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

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

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

Таблиця 10

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

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

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

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

Таблиця 11

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

Всього:	<b>28 125 000,00</b>	<b>100,00</b>
---------	----------------------	---------------

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

Таблиця 12

Учасник	Розмір внеску, грн.	Розмір частки, %
ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345	<b>22 500 000,00</b>	<b>80,00</b>
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ»	<b>3 093 750,00</b>	<b>11,00</b>
Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД, Республіка Кіпр	<b>2 531 250,00</b>	<b>9,00</b>
Всього:	<b>28 125 000,00</b>	<b>100,00</b>

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

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

Таблиця 13

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

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

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

Таблиця 14

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

Таким чином, станом на 01 листопада 2019 року Статутний капітал Товариства у розмірі 31 250 000,00 грн. внесений учасниками грошовими коштами у повному обсязі. Станом на 31.12.2020 року ні учасники, ні розподіл часток, ні розмір статутного капіталу не змінювався.

**Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» установчим документам.**

Таким чином, станом на 31.12.2020 року статутний капітал Товариства встановлено в розмірі 31 250 000,00 грн.

Неоплачений капітал та вилучений капітал Товариства станом на 31 грудня 2020 року відсутній.

#### **Дивіденди**

Протягом 2020 року Учасниками Товариства прийнято рішення щодо виплати дивідендів за протоколами. Загальна сума нарахованих та сплачених в 2020 році дивідендів – 40139 тис. грн.

#### **Власний капітал Товариства складає:**

31.12.2020р.

Зареєстрований капітал	31250
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	55982
Резервний капітал	-
<b>Всього</b>	<b>87232</b>

Розмір власного капіталу ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2020 року відповідає вимогам п.1, Розд. XI «Положення про державний реєстр фінансових установ» (Розпорядження Держкомфінпослуг № 41 від 28.08.2003 року із змінами).

#### **Дохід від реалізації, інший дохід та витрати, що відносяться до собівартості**

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту 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.

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону № 996.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах – ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2020 рік відповідають первинним документам.

На думку аудиторів бухгалтерський облік доходів Товариства в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 «Дохід», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 1995 року (зі змінами та доповненнями).

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності величина доходу Товариства за 2020 рік склала:

Статті доходів	За 2020 рік тис.грн.
Чистий дохід від реалізації послуг (процентний дохід від наданих позик)	1 645 854
Інші операційні доходи (курсові різниці, доходи від продажу НМА, відсотки за позиками)	80413
Інші фінансові доходи (відсотки за депозитами)	2624
<b>Всього доходів</b>	<b>1728891</b>

### Витрати

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм МСБО.

Бухгалтерський облік витрат Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), накладних, інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2020 рік.

Адміністративні витрати Товариства за 2020 рік склали 119469 тис. грн., витрати на збут – 145544 тис.грн., інші операційні витрати складають 1369883 тис. грн., фінансові витрати – 53123 тис.грн., інші витрати – 434 тис.грн. Всього витрат – 1688453 тис.грн.

### Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2020 році Товариством отриманий прибуток в розмірі 40438 тис. грн. Сума податку на прибуток відображеного в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 складає 7279 тис. грн., який розраховано за нормами податкового законодавства України. Чистий прибуток складає 33159 тис. грн.

*Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства*

### Інформація стосовно облігацій Товариства

Рішення про емісію облігацій прийнято загальними зборами учасників Товариства (Протокол №01/11 від 01.11.2019р.). Облігації іменні, відсоткові, звичайні (незабезпечені) серії А загальною номінальною вартістю 90 000 000,00 грн.

Свідоцтво про випуск облігацій на суму 90 000 000,00 грн., реєстраційний номер 07/2/2020, дата реєстрації 20.01.2020 року, дата видачі 26.02.2020 року.

Протоколом №01/12 від 01 грудня 2020 року учасниками Товариства було прийнято рішення про емісію відсоткових незабезпечених облігацій Товариства серії В загальною номінальною вартістю 1 000 000,00 доларів США та емісію відсоткових незабезпечених облігацій Товариства серії С загальною номінальною вартістю 1 000 000,00 доларів США.

Відповідно до Рішення про емісію облігацій серії В учасники Товариства вирішили здійснити емісію Облігацій іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечених) у кількості 1 000 (одна тисяча) штук номінальною вартістю 1 000,00 (одна тисяча) доларів США на загальну суму 1 000 000,00 (один мільйон) доларів США Серія В.

Дата початку розміщення облігацій: 08.02.2021р.

Дата закінчення розміщення облігацій: 07.04.2021р.

Дата початку погашення облігацій – 02.02.2026р.

Дата закінчення погашення облігацій – 02.03.2026р.

Відповідно до Рішення про емісію облігацій серії С учасники Товариства вирішили здійснити емісію Облігацій іменних, відсоткових, звичайних (незабезпечених) у кількості 1 000 (одна тисяча) штук номінальною вартістю 1 000,00 (одна тисяча) доларів США на загальну суму 1 000 000,00 (один мільйон) доларів США Серія С.

Дата початку розміщення облігацій: 01.04.2021р.

Дата закінчення розміщення облігацій: 28.05.2021р.

Дата початку погашення облігацій – 26.03.2026р.Р

Дата закінчення погашення облігацій – 26.04.2026р.

Облігації Товариства розміщені на біржах України.

### **Інформація про пов'язаних осіб**

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання переліку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В 2020 році Товариство не здійснювало операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг між пов'язаними сторонами. Будь-яка заборгованість з пов'язаними сторонами в балансі Товариства відсутня. Угоди з пов'язаними сторонами Товариства не укладались.

Протягом звітного періоду Компанія не брала на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати та премій.

### **Події після дати балансу**

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

### **Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «І БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

Відсутня у майбутньому.

### **Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства**

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали 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-ризиками, оцінки та огляди фінансових результатів.

*Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.*

**Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 16.**

Таблиця 16

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі	<b>Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»</b> 24.10.2018, №0791; <b>Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»</b> 13.12.2018, №0791; <b>Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»</b> 13.12.2018, №0791
	Свідоцтво Аудиторської палати України про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Номер бланку №0751, затверджене Рішенням АПУ від 25.01.2018 року №354/3
3	Генеральний директор	Величко Ольга Володимирівна
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100092
4	Ключовий партнер -аудитор	Муратова Катерина Вячеславівна
	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100399
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 565-77-22, 565-99-99
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту річної фінансової звітності:**

Згідно з до Договору № 01-1/04 від 01.04.2021 року про аудиторське обслуговування ТОВ «Аудиторська фірма «Імона – Аудит» (надалі – Аудитор), що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку №0751, Рішення АПУ від 25.01.2018 року №354/3), провела аудит річної фінансової звітності у складі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік.
- Звіту про рух грошових коштів за 2020 рік,
- Звіту про власний капітал за 2020 рік,
- Приміток до річної фінансової звітності станом на 31.12.2020 року

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»** на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Термін проведення аудиту 01.04.2021 р. – 27.04.2021 р.

**Ключовий партнер -аудитор**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100399)



**Муратова К.В.**

**Генеральний директор**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

**Величко О.В.**

**Дата складання Звіту незалежного аудитора:**

**27 квітня 2021 року**



**ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

**Примітки до річної фінансової звітності**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ ТА ЗА 2019 РІК .....	4
2. Баланс (Звіт про фінансовий стан) .....	5
3. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	9
4. Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) .....	12
5. Звіт про власний капітал .....	14
6. Інформація про Компанію.....	16
7. Операційне середовище Компанії .....	16
8. Основа підготовки.....	18
9. Основні положення облікової політики.....	19
9.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка.....	19
9.2. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	24
9.3. Податки .....	24
9.4. Основні засоби .....	25
9.5. Нематеріальні активи.....	25
9.6. Резерви .....	26
9.7. Умовні зобов'язання та умовні активи.....	26
9.8. Доходи і витрати .....	26
9.9. Відсотки за позиками.....	27
9.10. Перерахунок іноземної валюти .....	27
10. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ .....	27
11. Баланс (Звіт про фінансовий стан) .....	28
11.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000) .....	28
11.2. Капітальні інвестиції (код рядка 1005) .....	31
11.3. Основні засоби (код рядка 1010) .....	32
11.4. Позики надані клієнтам (код рядка 1155).....	33
11.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (код рядка 1140, 1125) 34	
11.6. Інша поточна дебіторська заборгованість (код рядка 1130, 1190).....	34
11.7. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160).....	34
11.8. Грошові кошти та їх еквіваленти (код рядка 1165) .....	35
11.9. Статутний капітал (код рядка 1400).....	35
11.10. Кредити та позики отримані (код рядка 1515 та 1690) .....	36

**ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

**Примітки до річної фінансової звітності**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

11.11.	Цінні папери власного боргу (код рядка 1515) .....	37
11.12.	Заборгованість по заробітній платі (код рядка 1625, 1630, 1660) .....	37
11.13.	Інші поточні зобов'язання (код рядка 1690) .....	37
11.14.	Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями (код рядка 1610).....	37
11.15.	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (код рядка 1615) 37	
12.	Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід).....	38
12.1.	Дохід від реалізації послуг (код рядка 2000).....	38
12.2.	Адміністративні витрати (код рядка 2130).....	38
12.3.	Витрати на збут (код рядка 2150).....	38
12.4.	Інші операційні доходи (код рядка 2120) .....	39
12.5.	Інші операційні витрати (код рядка 2180).....	39
12.6.	Витрати з податку на прибуток (код рядка 2300).....	39
12.7.	Інші фінансові доходи (код рядка 2220).....	39
12.8.	Фінансові витрати (код рядка 2250).....	40
12.9.	Інші витрати (код рядка 2270) .....	40
13.	Операції з пов'язаними сторонами.....	40
14.	Управління ризиками.....	41
15.	Управління капіталом .....	43
16.	Умовні та контрактні зобов'язання .....	43
16.1.	Податкові ризики .....	43
16.2.	Юридичні питання .....	43
17.	Події після звітного періоду .....	44
18.	Затвердження звітності.....	44

**ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

**Примітки до річної фінансової звітності**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

**1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЩОДО ПІДГОТОВКИ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ ТА ЗА 2020 РІК**

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

Під час підготовки фінансової звітності керівництво відповідає за:

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

Керівництво також відповідає за:

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

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

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

Дата (рік, місяць, число)	Коди		
	2020	12	31
за ЄДРПОУ	39861924		
за КОАТУУ	803820000	0	
за КОПФГ	240		
за КВЕД	64.92		

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

Територія

м.Київ, Печерський р-н  
 Товариство з обмеженою відповідальністю

Організаційно-правова форма господарювання

Вид економічної діяльності

Середня кількість працівників **1**

Адреса, телефон **площа АРСЕНАЛЬНА, буд. 1-Б, м.КИЇВ, 01010, +38 044 221-24-83**

Одиниця виміру: тис. грн. без десятичного знака

(окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками).

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

X

**2. Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

на 31 грудня 2020р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
			18010	01
1	2	3	4	
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи	1000	336		8626
первісна вартість	1001	465		8809
накопичена амортизація	1002	129		183
Незавершені капітальні інвестиції	1005	2228		2
Основні засоби	1010	5658		2919

**ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

первісна вартість	1011	8437	6680
знос	1012	2779	3761
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	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>8222</b>	<b>11547</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	115	11
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	1903	59404
з бюджетом	1135	4	200
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	184
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	117435	68954
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	307981	318493
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	1321	1498
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	1321	1498

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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	15158	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>443917</b>	<b>24574</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>-</b>	<b>473134</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>452139</b>	<b>484681</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	31250	31,250
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	55982	55,982
Неоплачений капітал	1425	0	0
Вилучений капітал	1430	0	0
Інші резерви	1435	-	-
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>87232</b>	<b>87,232</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	223751	252684
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-

**ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>223751</b>	<b>252684</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	33612	675
товари, роботи, послуги	1615	12360	5344
розрахунками з бюджетом	1620	4679	7279
у тому числі з податку на прибуток	1621	4679	
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	347	
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	90158	131467
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>141156</b>	<b>144765</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>453139</b>	<b>484681</b>

Керівник

Дейнікова Н.В.

Головний бухгалтер

Павелко Ю.В.



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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

Дата (рік, місяць,  
число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
	1	0
2020	0	1
39861924		

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

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

за

2020

р.

Форма №2

Код за  
ДКУД 1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	1,645,854	1,306,490
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестраховування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
<b>Валовий :</b>			
прибуток	2090	1,645,854	1,306,490
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	80,413	23,182
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-

**ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Адміністративні витрати	2130	( 119,469 )	( 149 861 )
Витрати на збут	2150	( 145,544 )	( 18 988 )
Інші операційні витрати	2180	( 1,369,883 )	( 1 051 415 )
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	91,371	109 408
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	2,624	61
Інші доходи	2240	-	-
Фінансові витрати	2250	( 53,123 )	( 49 336 )
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	( 434 )	( 465 )
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	40,438	59,668
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(7,279)	(14 599)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	33,159	45 069
збиток	2355	-	-

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Найменування показника	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	-	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	-	-
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>33,159</b>	<b>9 499</b>

**ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

**III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ**

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	725	110
Витрати на оплату праці	2505	23,570	7676
Відрахування на соціальні заходи	2510	5,103	1665
Амортизація	2515	2,000	1864
Інші операційні витрати	2520	1,657,055	1258750
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>1,688,453</b>	<b>1270065</b>

**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

Дейнікова Н.В.

Головний бухгалтер

Павелко Ю.В.



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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

2020	12	31
39861924		

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

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

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	1,604,804	941,957
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	356	242
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	2,732,888	1,382,591
Інші надходження	3095	142,942	148826
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	-429,419	-592709
Праці	3105	-23,570	-7676
Відрахувань на соціальні заходи	3110	-5,103	-1671
Зобов'язань із податків і зборів	3115	-17,210	-12809
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-12,205	-11109
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-24	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	-974,143	-217668
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	-1,167	-1269
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	-433	-464
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	-	-
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	-2,864,837	-1815495
Інші витрачання	3190	-	-11607

**ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

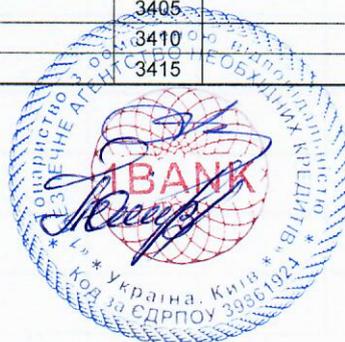
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	165,108	-187752
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	-	-
необоротних активів	3260	-1,515	-4303
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>-1,515</b>	<b>-4303</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300		6,265
Отримання позик	3305	2,999	210,158
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	-114,139	-
Погашення позик	3350	-	-6650
Сплату дивідендів	3355	-	-
Витрачання на сплату відсотків	3360	-10,430	-16279
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	-41,846	-192
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>-163,416</b>	<b>193,302</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>177</b>	<b>1247</b>
Залишок коштів на початок року	3405	1,321	74
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	1,498	1321

Керівник

Дейнікова Н.В.

Головний бухгалтер

Павелко Ю.В.



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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

Дата (рік, місяць, число)  
 за  
 ЄДРПО  
 у

Коди		
2020	12	31
39861924		

Підприємств  
 во

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

**5. Звіт про власний капітал**

за 2020 р.

Форма  
 №4

Код за  
 ДКУД 180100  
 5

Стаття	Код рядк а	Зареє- стров а- ний капіта л	Капітал у дооцінка х	Додатк о- вий капітал	Резервни й капітал	Нерозпод і-лений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопл а- чений капіта л	Вилуче- ний капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000		-	-	-				
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	31,250	-	-	-	62,962	-	-	94,212
Скоригований залишок на початок року	4095	31,250	-	-	-	62,962		-	94,212
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	33,159	-	-	33,159
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку : Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-40,139	-	-	-40,139
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	4295	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець року	4300	31,250					-6,980	-	-6,980
							55982	-	87,232

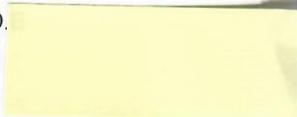
Керівник

Головний бухгалтер



Дейнікова Н.В

Павелко Ю.



## **ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

### **Примітки до річної фінансової звітності**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

#### **6. Інформація про Компанію**

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

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

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

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

У 2020 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 статутний капітал та 18 квітня 2018 року прийнято рішення збільшити статутний капітал ще на 5 000 тис.грн для подальшої стабільної діяльності Товариства Протоколом Загальних Зборів № 12/04 від 18.04.2018 року. Напротязі 2018 року статутний капітал поступово сплачувався, таким чином, станом на 31.12.2018 року неоплачений статутний капітал становить 15 тис.грн. 03 грудня 2018 року ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» продав частку у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ», а саме 10 %, АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, місцезнаходження: 01133, м.Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 7-Б, літера А, офіс 157.

Таким чином учасниками Товариства станом на 31.12.2018 року були такі юридичні особи: -ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01103, м. Київ, Печерський район, вулиця Кіквідзе, будинок 18, офіс 52, юридична особа, яка володіє часткою 90%;

**ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

**Примітки до річної фінансової звітності**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

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

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

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

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

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

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

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

Таким чином учасниками Товариства станом на 30.09.2019 року є такі юридичні особи:

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

- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134,

## **ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

### **Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

місцезнаходження: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 10%.

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

#### **7. Операційне середовище Компанії**

У 2020 році Товариство здійснювало свою діяльність в умовах фінансово-економічної кризи. В результаті нестабільної ситуації в Україні, діяльність Товариства супроводжується ризиками.

Несприятливе зовнішнє середовище в країні в умовах складної політичної ситуації, а також світової кризи у зв'язку зі спалахом захворювання COVID-19 через вірус SARS-COV-2 призвів до введення карантину та різного типу обмежень пересування на території багатьох країн, включаючи найпотужніші економіки світу. Це у свою чергу призвело до скорочення активності у певних секторах економіки (особливо у сфері надання послуг), знизило попит на певні товари та послуги та збільшило ризики сповільнення економічного зростання та рецесії у ключових економіках світу зі всіма негативними наслідками.

Вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Товариства.

Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання.

#### **8. Основа підготовки**

Дана фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), що були схвалені Україною та обов'язкові до застосування станом на 31 грудня 2020 року. Міжнародні стандарти включають МСФЗ («Міжнародні стандарти фінансової звітності»), прийняті Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») починаючи з 2001 року, Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та тлумачення, випущені Постійним комітетом з інтерпретацій (ПКІ) та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ») до 2000 року включно.

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

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

#### **Безперервність діяльності**

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

#### **Істотні облікові оцінки та судження**

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

## **ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

### **Примітки до річної фінансової звітності**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

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

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

## **9. Основні положення облікової політики**

### **9.1. Фінансові інструменти – первісне визнання та подальша оцінка**

#### **9.1.1. Фінансові активи**

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

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

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

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої – утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

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

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

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

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

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

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

#### **Первісне визнання**

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

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

## **ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

### **Примітки до річної фінансової звітності**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

придбанням або випуском такого фінансового активу.

#### **Подальша оцінка**

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

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

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

Амортизована вартість фінансового активу – це сума, за якою фінансовий актив оцінюється при початковому визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між визнаною початковою сумою та сумою при погашенні із застосуванням методу ефективного відсотка, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту. У випадку фінансових активів, які є ліквідними або мають короткий термін погашення (менше трьох місяців), допускається, що їх справедлива вартість дорівнює балансовій вартості.

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

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

#### **Припинення визнання**

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

- Термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі і без істотної затримки за «транзитною» угодою; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом;

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

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

- Компанія передала всі свої права на отримання грошових потоків від активу або уклала транзитну угоду, і при цьому не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, а також не передала контроль над активом, новий актив визнається в тій ступеня, в якій Компанія продовжує свою участь в переданому активі. В цьому випадку Компанія також визнає відповідне зобов'язання. Переданий актив і відповідне зобов'язання оцінюються на основі, яка відображає права та зобов'язання, що збережені Компанією.

### **Знецінення фінансових активів**

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

Модель знецінення фінансових активів передбачає 3 стадії:

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

Стадія 2. Далі на регулярній основі проводиться оцінка збільшення кредитного ризику по активу. У наступні звітні періоди, якщо має місце суттєве збільшення кредитного ризику фінансового інструменту з моменту його початкового придбання, очікувані кредитні збитки (можливі втрати) будуть визнаватися як остаточні («lifetime») по всьому періоду обігу активу. Якщо немає збільшення кредитного ризику, то продовжуємо облік активу за правилами стадії 1.

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

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

### **Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю**

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

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

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

Розмір резервів визначається до загальної кредитної заборгованості групи кредитів із застосуванням

## **ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

### **Примітки до річної фінансової звітності**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

коефіцієнта резервування (ризик).

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

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

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

#### **9.1.2. Фінансові зобов'язання**

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

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

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

#### **Первісне визнання і оцінка**

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

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

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

Склад фінансових зобов'язань включає:

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

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

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

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

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

#### **Подальша оцінка**

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

#### **Кредити та позики**

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

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

#### **Припинення визнання**

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

#### **Справедлива вартість фінансових інструментів**

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

## **ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

### **Примітки до річної фінансової звітності**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інакше)*

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **9.2. Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

#### **9.3. Податки**

##### **Поточний податок на прибуток**

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

## **ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

### **Примітки до річної фінансової звітності**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

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

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

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

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

#### **Відстрочений податок**

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

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

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

#### **9.4. Основні засоби**

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

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

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

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

#### **9.5. Нематеріальні активи**

## ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

### Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Нематеріальні активи представлені програмним забезпеченням, патентами та ліцензіями.

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

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

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

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

#### 9.6. Резерви

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

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

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

#### 9.7. Умовні зобов'язання та умовні активи

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

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

#### 9.8. Доходи і витрати

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

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

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

## **ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

### **Примітки до річної фінансової звітності**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

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

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

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

Витрати визнаються за методом нарахування.

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

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

#### **9.9. Відсотки за позиками**

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

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

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

#### **9.10. Перерахунок іноземної валюти**

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

### **10. Прийняття нових і переглянутих МСФЗ**

#### **Застосування нових або переглянутих стандартів та тлумачень МСФЗ**

Нові стандарти застосовані з 1 січня 2020 року

**ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

**Примітки до річної фінансової звітності**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

**МСФЗ 16 «Оренда»**

МСФЗ 16 «Оренда» замінює МСБО 17 «Оренда» та три пов'язаних з ним Тлумачення. Прийняття нового стандарту з оренди завершує довготривалий проект РМСБО з вдосконалення обліку операцій з оренди. При обліку операцій з оренди у звіті про фінансовий стан відображається актив, що є правом користування, та зобов'язання з оренди. МСФЗ 16 «Оренда» передбачає два важливих спрощення, для активів з низькою вартістю та короткострокових договорів оренди з терміном дії до 12 місяців. МСФЗ 16 «Оренда» вступає в дію для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати.

Компанія застосовує МСФЗ 16 «Оренда» починаючи з 1 січня 2020 року, з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Згідно з цим підходом, кумулятивний ефект від переходу на застосування МСФЗ 16 «Оренда» визнається як коригування власного капіталу на дату першого застосування. Порівняльні дані при цьому не коригуються.

Наступні стандарти, поправки до стандартів та інтерпретації були випущені на дату затвердження цієї фінансової звітності, але не набрали чинності станом на 31 грудня 2020 року:

МСФЗ 17 «Страхові контракти» (новий стандарт).

**Вступає в силу для звітних періодів, що починаються з або після:**  
01 січня 2021 року

**11. Баланс (Звіт про фінансовий стан)**

**11.1. Нематеріальні активи (код рядка 1000)**

Станом на 31 грудня 2020 року, на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року нематеріальні активи та їх за відповідні періоди представлені наступним чином:

Назва	Первіс на вартість: На 1 січня 2018 року, тис. грн	за 2018 рік		На 31 грудня 2018 року, тис. грн	за 2019 рік		На 31 грудня 2019 року, тис. грн	за 2020 рік		На 31 грудня 2019 року, тис. грн
		Введено в експлуатацію за рік	Вибуло за рік		Введено в експлуатацію за рік	Вибуло за рік		Введено в експлуатацію за рік	Вибуло за рік	
МАМА	0.4			0.4			0.4			0.4

**ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

**Примітки до річної фінансової звітності**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

Microsoft Windows 10 64-bit	8.4		8.5		8.5		8,5
Windows 10 Pro		4.8	4.8		4.8		4,8
Знак для товарів та послуг/оригінал свідчення	44		43.9		43.9		43,9
Операційна система English		4.5	4.5		4.5		4,5
Операційна система Russian		9	9		9		9
Операційна система Windows		28	28	41.1	69.1		69,1
Програмні продукти Turnkey Lender	274.4		274.4		274.4		224,4
Операційна система Windows 10 Professional				4	4		4
Операційна система Windows 10 Professional 64-bit				23.5	23.6	71.9	95.5
Офісний додаток Microsoft office 2016				2.7	2.6		2,6
Програмний продукт "С Підприємств 8 ЗУП"				20	20		20
Програмний продукт CRM Mozay						7,300	7,300
Програмний продукт CRM "MyCredit"						20	20
Ліцензія на використання "Експерт 6M"						1.5	1.5
Програмне забезпечення						20.9	20.9

**ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

ня DEM Win Pro 10 Russian									
Програмне забезпечення OEM Win Pro 10 64Bit Russian								18	18
Програмне забезпечення на базі платформи COREZOID								147.2	147.2
Програмний продукт CRM Mozay mod.1								784.2	784.2
<b>РАЗОМ</b>	<b>327.2</b>	<b>46.3</b>	<b>0</b>	<b>373.5</b>	<b>91.3</b>			<b>464.8</b>	<b>8 808.9</b>

Найменування НМА	Амортизація на 1 січня 2018 року	за 2018 рік		На 31 грудня 2018 року, тис. грн	за 2019 рік		На 31 грудня 2019 року, тис. грн	за 2020 рік		
		Вибуло (списано) за рік	Нараховано за рік		Вибуло (списано) за рік	Нараховано за рік		Вибуло (списано) за рік	Нараховано за рік	На 31 грудня 2020 року, тис. грн
Avast! Internet Security початкова інсталяція	0		0	0		0.1	0.1		0,2	0,2
Microsoft Windows 10 64-bit	0.3		1.7	2		1.7	3.7		5,2	8,9
Windows 10 Pro			0.2	0.2		1	1.2		0,8	2
Пак для створення та встановлення послуг/оригіналів	5.1		4.4	9.5		4.4	13.9		3,7	17,6
Система операційна Windows 7 English			0.2	0.2		0.8	1		0,8	1,8
Система операційна Windows 7 Russian			0.3	0.3		1.8	2.1		1,5	3,6
Система операційна Windows 7 Russian			0.3	0.3		11.1	11.4		12,3	23,7

**ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

**Примітки до річної фінансової звітності**

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

Програмні продукти Turnkey Lender	35.5	27.4	63	27.4	90.4	22,9	113,3
Операційна система Windows 10 Professional				0.3	0.3	0,6	0,9
Операційна система Windows 10 Professional 64-bit				1	1	4	5
Офісний додаток Microsoft office 2016				0.4	0.4	0,4	0,8
Програмний продукт "С Підприємств в ЗУП"				3.3	3.3	1,4	4,7
Програмний продукт "С Підприємств в ЗУП"						1,9	1,9
<b>Разом:</b>	<b>40.90</b>	<b>34.5</b>	<b>75.50</b>	<b>53.30</b>	<b>128.80</b>	<b>58,1</b>	<b>186,9</b>

Балансова

вартість:

на 31

грудня

298.00

на 31

грудня

336.00

на 31

грудня

8654.6

**11.2. Капітальні інвестиції (код рядка 1005)**

Станом на 31 грудня 2020 року, на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року капітальні інвестиції представлені наступним чином:

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	2020	2019	2018
<b>На 1 січня</b>			
Надходження капітальних інвестицій за рік	3841,3	8157,6	1770,9
Введено в експлуатацію основних засобів (примітка 6.3)	1515,2	5837,9	1724,6
Введено в експлуатацію нематеріальних активів (примітка 6.1)	8364,1	91,3	46,3
<b>На 31 грудня</b>	<b>13720,6</b>	<b>2228,4</b>	<b>0</b>

**11.3. Основні засоби (код рядка 1010)**

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

	Меблі та офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Інші основні засоби	Всього
<i>Первісна вартість:</i>				
<b>На 1 січня 2018 року</b>	<b>43,7</b>	<b>255,4</b>	<b>593,8</b>	<b>892,9</b>
Введено в експлуатацію за рік	116,3	1186,9	403,1	1706,3
Вибуло за рік				
<b>На 31 грудня 2018 року / 1 січня 2019 року</b>	<b>160</b>	<b>1442,3</b>	<b>996,9</b>	<b>2599,2</b>
Введено в експлуатацію за рік	256,1	1261,2	4320,4	5837,7
Вибуло за рік				
<b>На 31 грудня 2019 року / 1 січня 2020 року</b>	<b>416,1</b>	<b>2703,5</b>	<b>5317,3</b>	<b>8436,9</b>
Введено в експлуатацію за рік		200,8	3207,3	3 408
Вибуло за рік	442,9		4722,3	5167,9
<b>На 31 грудня 2020 року</b>		<b>2904,3</b>	<b>3775,7</b>	<b>6 680</b>
<i>Амортизація:</i>				
<b>На 1 січня 2018 року</b>	<b>43,7</b>	<b>26,7</b>	<b>165,4</b>	<b>235,8</b>
Нараховано за рік	48,5	193,3	491,0	732,8
Вибуло за рік				
<b>На 31 грудня 2018 року / 1 січня 2019 року</b>	<b>92,2</b>	<b>220,0</b>	<b>656,4</b>	<b>968,6</b>
Нараховано за рік	142,2	643,4	1025,1	1810,7
Вибуло за рік				
<b>На 31 грудня 2019 року / 1 січня 2020 року</b>	<b>234,4</b>	<b>863,4</b>	<b>1681,5</b>	<b>2779,3</b>
Нараховано за рік	26,8	155,2	1,0	183
<b>На 31 грудня 2020 року</b>				
<i>Балансова вартість</i>				
<b>На 31 грудня 2018 року</b>	<b>67,8</b>	<b>1222,3</b>	<b>340,5</b>	<b>1630,6</b>
<b>На 31 грудня 2019 року</b>	<b>187,7</b>	<b>1840,1</b>	<b>3629,8</b>	<b>5657,6</b>
<b>На 31 грудня 2020 року</b>				<b>2919</b>

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

**11.4. Позики надані клієнтам (код рядка 1155)**

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

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інша поточна дебіторська заборгованість	318 493	307 981	111 120
<b>Всього</b>	<b>318 493</b>	<b>307 981</b>	<b>111 120</b>

Всі позики надані фізичним особам та включають такі продукти:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредити короткострокові	531 147	399 198	121 647
<b>Всього до формування резерву на очікувані кредитні збитки</b>	<b>531 147</b>	<b>399 198</b>	<b>121 647</b>
Резерв на очікуванні кредитні збитки	212 655	91 217	10 527
<b>Всього</b>	<b>318 493</b>	<b>307 981</b>	<b>111 120</b>

**Якість позик, наданих клієнтам**

На 31 грудня 2020 року	Позики до резервування	Резерв на очікувані кредитні збитки	Позики після резервування	Знецінення по відношенню до позик до резервування
Кредити короткострокові	531 147	212 655	318 493	40,4%
<b>Всього</b>	<b>531 147</b>	<b>212 655</b>	<b>318 493</b>	<b>40,4%</b>

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

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

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

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

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

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

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

У наступній таблиці представлений рух резервів на очікувані кредитні збитки, наданих клієнтам, за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 та 2018 роках:

	2020	2019	2018
На 1 січня	91 217	10 527	4 716
Формування резерву	121 438	80 689	5 811
На 31 грудня	212 655	91 217	10 527

У наступній таблиці представлений рух заборгованості по позиках, наданих клієнтам, за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 р., 31 грудня 2019 та 2018 роках:

	2020	2019	2018
На 1 січня	399 198	121 647	36 204
Надходження коштів	2 732 888	1 729 681	657 648
Видача коштів	2 864 837	2 007 232	743 091
На 31 грудня	531 147	399 198	121 647

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

Станом на 31 грудня 2020 року, на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів складається з нарахованих процентних доходів за позиками, наданими клієнтам за вирахуванням резерву під знецінення відсотків і представлена наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Заборгованість за процентами	303 044	262 669	60 315
Нараховано резерв	234 090	145 234	18 206
<b>Всього</b>	<b>68 954</b>	<b>117 435</b>	<b>42 109</b>

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

Станом на 31 грудня 2020 року, на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року поточна дебіторська заборгованість представлена наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Аванси видані	59 404	1 903	425
Інші оборотні активи (кошти на рахунках платіжних систем)	24 574	13 618	0
Інша дебіторська заборгованість		1 540	0
<b>Всього інша поточна дебіторська заборгованість</b>	<b>83 978</b>	<b>17 061</b>	<b>425</b>

**11.7. Поточні фінансові інвестиції (код рядка 1160)**

Станом на 31 грудня 2020 року, на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року на балансі Компанії поточні фінансові інвестиції відсутні.

У 31 грудня 2020 року, 2019 та 2018 році цінних паперів та корпоративних прав Компанія не придбавала.

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

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

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

Станом на 31 грудня 2020 року, на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року грошові кошти та їх еквіваленти представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Грошові кошти на рахунках в банках	1 498	1 321	74
<b>Всього грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>1 498</b>	<b>1 321</b>	<b>74</b>

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

**11.9. Статутний капітал (код рядка 1400)**

Компанія зареєстрована та діє у формі товариства з обмеженою відповідальністю відповідно до законодавства України. До складу капіталу Компанії входять статутний капітал, та нерозподілений прибуток. Компанія підтримує розмір свого капіталу згідно вимог законодавства України. Статутний капітал Компанії становить 31 250 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2020 року, на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року основними учасниками Компанії є:

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

Напротязі лютого-квітня місяців 2018 року було повністю сплачено статутний капітал та 18 квітня 2018 року прийнято рішення збільшити статутний капітал ще на 5 000 тис.грн для подальшої стабільної діяльності Товариства Протоколом Загальних Зборів № 12/04 від 18.04.2018 року. Напротязі 2018 року статутний капітал поступово сплачувався, таким чином, станом на 31.12.2018 року неоплачений статутний капітал становить 15 тис.грн. 03 грудня 2018 року ТОВ «СТАНДАРТ ФІНАНС» продав частку у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ», а саме 10 %, АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, місцезнаходження: 01133, м.Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 7-Б, літера А, офіс 157.

Таким чином учасниками Товариства станом на 31.12.2018 року були такі юридичні особи:  
-ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01103, м. Київ, Печерський район, вулиця Кіквідзе, будинок 18, офіс 52, юридична особа, яка володіє часткою 90%;  
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, місцезнаходження: 01133, м.Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 7-Б, літера А, офіс 157, юридична особа, яка володіє часткою 10%.

05 02.2019 року частку у статутному капіталі Товариства в розмірі 5% статутного капіталу Товариства набув КРИВИЧ ІВАН СЕРГІЙОВИЧ, паспорт серії АЕ № 171268, виданий Саксаганським РВ Криворізького МУ УМВС України в Дніпропетровській обл. 29.06.1995 року, ІПН: 2881717214, шляхом придбання частини частки у статутному капіталі Товариства, належної ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, за Договором купівлі-продажу.

03 07.2019 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, збільшило свою частку у статутному капіталі Товариства до 90%, шляхом придбання частки у статутному капіталі Товариства, належної КРИВИЧУ ІВАНУ СЕРГІЙОВИЧУ, паспорт серії АЕ № 171268, виданий Саксаганським РВ Криворізького МУ УМВС України в Дніпропетровській обл. 29.06.1995 року, ІПН: 2881717214, за Договором купівлі-продажу.

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

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

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

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

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

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

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 72%;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, місцезнаходження: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 10%.
- Юридична особа-нерезидент «Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД», код HE 239493, місцезнаходження: Кут проспекту Макаріу III та вулиці Карпенісіу, 1427, Нікосія, Кіпр, юридична особа, яка володіє часткою 18%.

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

Станом на 31 грудня 2020 року, на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року кредити та позики отримані представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Короткострокові фінансові позики (поворотна безвідсоткова фінансова допомога) до одного року	46 420	90 158	0
Довгострокова позика	223 457	220 458	16 950
<b>Всього кредити та позики отримані</b>	<b>269 877</b>	<b>310 616</b>	<b>16 950</b>

У наступній таблиці представлений рух позик до одного року, отриманих, за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 року, 2019 та 2018 роках:

	2020	2019	2018
На 1 січня			
Надходження за рік	90 158	0	0
Погашення протягом року	46 420	130 158	0
На 31 грудня	84 352	40 000	0
	52 215	90 158	0

У наступній таблиці представлений рух довгострокових позик, отриманих, за роки, що закінчилися 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 та 2018 роках:

	2020	2019	2018

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

На 1 січня			
Надходження за рік	220 458	16 950	0
Погашення протягом року	2 999	210 158	16 950
На 31 грудня		6 650	0
	<b>223 457</b>	<b>220 458</b>	<b>16 950</b>

**11.11. Цінні папери власного боргу (код рядка 1515)**

Станом на 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року на балансі Компанії відсутні цінні папери власного боргу

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

Станом на 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року заборгованість по заробітній платі представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Резерв на виплату відпустки	відсутня	347	195
<b>Всього заборгованість по заробітній платі</b>		<b>347</b>	<b>195</b>

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

Станом на 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року інші поточні зобов'язання представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Аванси отримані від клієнтів на погашення		0	6 114
Заборгованості за позиками	131 467	90 158	16 950
Заборгованість з нарахованих відсотків за позиками			198
<b>Всього інші поточні зобов'язання</b>	<b>131 467</b>	<b>90 158</b>	<b>23 262</b>

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

Станом на 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року інші поточні зобов'язання представлені наступним чином:

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Заборгованість з нарахованих відсотків за позиками	675	33 087	0
<b>Всього поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями</b>	<b>675</b>	<b>33 087</b>	<b>0</b>

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

Станом на 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року інші поточні зобов'язання представлені наступним чином:

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (зв'язок, маркетинг, реклама, скоринг, ІТ послуги)	5 344	12 360	41 485
Заборгованість за послуги страхування та гарантій			53 646
<b>Всього інші поточні зобов'язання</b>	<b>5 344</b>	<b>12 360</b>	<b>95 131</b>

**12. Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**

**12.1. Дохід від реалізації послуг (код рядка 2000)**

Дохід від реалізації послуг за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлений наступним чином:

	2020	2019	2018
Процентний дохід від позик, наданих клієнтам	1 645 854	1 306 490	214 050
<b>Всього дохід від реалізації послуг</b>	<b>1 645 854</b>	<b>1 306 490</b>	<b>214 050</b>

**12.2. Адміністративні витрати (код рядка 2130)**

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2020	2019	2018
Заробітна плата та утримання з неї	42 108	9 341	1 506
Оренда	1 539	823	586
Послуги зв'язку	6 078	529	305
Послуги сторонніх організацій	189	4 520	5 802
Банківські послуги та комісії платіжних систем	41 718	33 692	16 523
Господарські витрати	160	48	107
Інформаційно-консультаційні послуги	6 234	94 708	5 708
Послуги по стягненню кредитної заборгованості	19 283	3 475	4 291
Страхування			106 924
Інші витрати	2 160	2 725	45 096
<b>Всього адміністративні витрати</b>	<b>119 469</b>	<b>149 861</b>	<b>186 848</b>

**12.3. Витрати на збут (код рядка 2150)**

Адміністративні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2020	2019	2018
Витрати на маркетинг	27 428	8 278	0
Витрати на рекламу	77 795	10 300	0
Скоринг	29 441	298	0
Інші витрати	10 880	112	0
<b>Всього адміністративні витрати</b>	<b>145 544</b>	<b>18 988</b>	<b>0</b>

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

**12.4. Інші операційні доходи (код рядка 2120)**

Інші операційні доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2020	2019	2018
Інші доходи (курсові різниці)	127	1 690	4 504
Дохід від продажу НМА	56 877	21 492	18 456
Інші доходи (відсотки, нараховані клієнтам)	23 409		190 419
<b>Всього інші операційні доходи</b>	<b>80 413</b>	<b>23 182</b>	<b>213 379</b>

**12.5. Інші операційні витрати (код рядка 2180)**

Інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2020	2019	2018
Витрати на формування резервів	210 685	207 939	14 413
Визнані штрафи та пені	14	18	27
Амортизація необоротних активів	2000	1 864	767
Витрати від операційних курсових різниць	671	71	3 081
Відсотки за користування позикою			198
Витрати від первинної переуступки позик та списання нарахованих відсотків	16 957	659 201	210 333
Витрати на страхування та гарантії		145 372	
Інші витрати	1 139 556	36 950	55
<b>Всього інші операційні витрати</b>	<b>1 369 883</b>	<b>1 051 415</b>	<b>228 874</b>

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

Витрати з податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2020	2019	2018
Поточні витрати з податку на прибуток	7 521	14 599	2 085
<b>Всього витрати з податку на прибуток</b>	<b>7 521</b>	<b>14 599</b>	<b>2 085</b>

Ставка податку на прибуток згідно діючого законодавства у 2020, 2019 та 2018 році становить 18%. Станом на 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року компанія не має відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

**12.7. Інші фінансові доходи (код рядка 2220)**

Інші фінансові доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2020	2019	2018
Проценти по депозитам та залишкам на рахунках	2 624	61	
<b>Всього інші фінансові доходи</b>	<b>2 624</b>	<b>61</b>	

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

**12.8. Фінансові витрати (код рядка 2250)**

Фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2020	2019	2018
Відсотки на позику	48 203	49 168	
Відсотки по праву користування об'єктом оренди	4920	168	
<b>Всього фінансові витрати</b>	<b>53 123</b>	<b>49 336</b>	

**12.9. Інші витрати (код рядка 2270)**

Інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

	2020	2019	2018
Витрати на благодійність	434	465	123
<b>Всього інші витрати</b>	<b>434</b>	<b>465</b>	<b>123</b>

**13. Операції з пов'язаними сторонами**

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

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

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

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ ФІНАНС», код ЄДРПОУ 39733345, адреса засновника: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 72%, розмір статутного капіталу 22 500 тис. грн;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ», код за ЄДРПОУ: 41774134, місцезнаходження: 01010, м. Київ, Печерський район, площа Арсенальна, 1-Б, юридична особа, яка володіє часткою 10%, розмір статутного капіталу 3 125 тис. грн;
- Юридична особа-нерезидент «Т.А.С. ОВЕРСІАС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД», код НЕ 239493, місцезнаходження: Кут проспекту Макаріу III та вулиці Карпенісіу, 1427, Нікосія, Кіпр, юридична особа, яка володіє часткою 18%, розмір статутного капіталу 5 625 тис. грн;
- Кривич І.С. - директор Товариства по 28.02.2019 р. (Наказ про призначення 142№ 3-К від 28 квітня 2016 року, наказ про звільнення №19-К від 28.02.2019р.), також Кривичу І.С. належало з 05.02.2019р. по 03.07.2019р. частка 5% в статутному капіталі, розмір статутного капіталу 1 250 тис. грн;
- Стензя Д.В. – директор Товариства з 01.03.2019 р. по теперішній час (наказ про переведення №20-К від 03.02.2019р.)

**Операції, що відбувались з пов'язаними особами у 2020 році:**

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

отримано послуг від ФОП Кривич І.С. за 2020 рік., а саме консультаційних послуг, управлінської та організаційної підтримки з питань керування, корпоративного, стратегічного й оперативного планування, визначення напрямів розвитку бізнесу, планування фінансової діяльності на загальну суму 385 тис. грн.

зі Стензею Дмитром Віталійовичем:

нараховано і сплачено заробітну плату за період січень-грудень 2020, сума нарахованої заробітної плати склала 1 038 тис.грн.

з АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ФЛЕШ» отримання позики згідно Договору позики №11/12/18-3 від 11.12.2018р., Загальна сума зобов'язання станом на 31.12.2020р. за позикую 223 457 тис грн., строк виконання договору: 10.12.2021 р., порядок виконання: погашення тіла кредиту та відсотків (відсоткова ставка 7%). Оплата по тілу здійснюється після закінчення строку позики, % оплачуються щоквартально протягом 10-ти календарних днів після закінчення чергового кварталу, загальна сума зобов'язань за відсотками станом на 31.12.2020р. 75 773 тис. грн

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

### 14. Управління ризиками

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

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

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

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

#### Кредитний ризик

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

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

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

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

Максимальний розмір кредитного ризику Компанії може суттєво коливатися і залежати як від індивідуальних характеристик притаманних конкретним активам, так і від загальних ринкових ризиків. Станом 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року максимальний розмір кредитного ризику по фінансовим балансовим активам дорівнює балансовій вартості цих активів без врахування заліку активів і зобов'язань.

## **ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»**

### **Примітки до річної фінансової звітності**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)*

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

#### **Ринковий ризик**

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

#### **Ризик ліквідності**

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

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

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

Завданням Кредитного комітету є організація комплексної системи управління активами та пасивами шляхом здійснення нагляду та управління різними видами ризику, визначення політики щодо лімітів і нормативів, планування і контролю за використанням коштів Компанії. Кредитний комітет виконує функції аналізу діяльності та визначає політику процесу управління активами та пасивами згідно зі стратегічними цілями і пріоритетами розвитку Компанії. Також компетенцією Кредитного комітету, як колегіального органу, є оцінка ризиків зміни у законодавстві, прогноз та розробка сценаріїв щодо коригування стратегії розвитку Компанії зважаючи на такі ризики.

#### **Валютний ризик**

Валютний ризик визначається як ризик того, що вартість фінансового інструменту коливатиметься внаслідок зміни курсів обміну валют. Фінансовий стан Компанії та рух грошових коштів зазнали деякого впливу коливань курсів обміну іноземних валют, оскільки протягом 2020 року проводились валютні операції стосовно розрахунків з іноземними партнерами за надані послуги.

#### **Процентний ризик**

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

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

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

## ТОВ «1 БЕЗПЕЧНЕ АГЕНТСТВО НЕОБХІДНИХ КРЕДИТІВ»

### Примітки до річної фінансової звітності

За рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (представлені в тисячах українських гривень, якщо не вказано інше)

#### 17. Події після звітного періоду

Після дати балансу відбулися наступні події:

03 лютого 2020 року, Загальними зборами учасників Протокол №01/12 від 01.12.2020р. ТОВ «1 Безпечне Агентство Необхідних Кредитів», прийнято рішення про здійснення розміщення відсоткових незабезпечених валютних облігацій серії А загальною номінальною вартістю 2000 000 (два мільйони) долларів, в кількості 2000 (дві тисячі) штук номінальною вартістю 1 000,00 долларів. за одну облігацію, випуск яких було здійснено в лютому 2021р.

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

#### 18. Затвердження звітності

Фінансову звітність станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на зазначену дату затверджено до випуску Керівництвом ТОВ «1 Безпечне Агентство Необхідних Кредитів» 26 лютого 2021 року.

Дейнікова Н.В.  
Директор



Павелко Ю.В.  
Головний бухгалтер

# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

## орган аудиторського самоврядування

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

<u>01.02.2021</u>	№	<u>01-03-4/26</u>
<u>№ 1/02</u>	від	<u>01.02.2021</u>

Аудитору  
Муратовій К.В.

### ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на Ваш запит повідомляє наступне.

Відомості про аудитора Муратову Катерину Вячеславівну включені до розділу «Аудитори» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

Номер реєстрації у Реєстрі 100399, дата включення у Реєстр 09.10.2018.

Реєстр є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на офіційному вебсайті Аудиторської палати України за посиланням:

<https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ -

Начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С.М.



# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

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

25.01.2021 № 01-03-4/6  
на № 277 від 21.01.2021

ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«ІМОНА-АУДИТ»

вул. Широкова, буд. 2/37, м. Київ, 01030

## ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 23500277) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (номер реєстрації 0791, дата реєстрації 24.10.2018 р.), який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (зі змінами).

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

- «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;
- «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

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

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ –  
Начальник відділу реєстрації та звітності

Терещенко С. М.





АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості  
видане

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ»**

**м. Київ, код ЄДРПОУ 23500277**

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

Голова  
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України  
з контролю якості та професійної етики



Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 0751

ч. чинне до 31.12.2023

# АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

## орган аудиторського самоврядування

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

---

25.01.2021	№	01-03-4/7
№ 278	від	22.01.2021

Аудитору  
Величко О.В.

### ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

Секретаріат Аудиторської палати України на Ваш запит повідомляє наступне.

Відомості про аудитора Величко Ольгу Володимирівну включені до розділу «Аудитори» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (зі змінами).

Номер реєстрації у Реєстрі 100092, дата включення у Реєстр 08.10.2018.

Реєстр є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на офіційному вебсайті Аудиторської палати України за посиланням:

<https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-суб'єктів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Уповноважена особа АПУ -  
Начальник відділу реєстрації та звітності



Терещенко С.М.

Пропишуровано, прогумеровано  
і скріплено печаткою  
*В. Савченко* Заркунів  
Ген. директор Вдичко О. В.

