

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БІЗНЕС ПОЗИКА»
ЗІ ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

КИЇВ - 2018

Директору
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ГРИФОН АУДИТ»
Линник О.А.

Директора
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БІЗНЕС ПОЗИКА»
Черенкової Н.В.

**Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження
фінансової звітності за 2017 рік.**

1. Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків аудиторів, котрі містяться в представленому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та аудиторів щодо фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ПОЗИКА»** (далі по тексту – **ТОВ «БІЗПОЗИКА»** та/або Компанія, Товариство).
2. Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на **31 грудня 2017 року**, результати його діяльності, рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився вищезгаданою датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).
3. При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:
 - Вибір належної облікової політики та її послідовне застосування;
 - Застосування обґрунтованих оцінок, розрахунків і суджень;
 - Дотримання вимог МСФЗ або розкриття всіх істотних відступів від МСФЗ у Примітках до фінансової звітності;
 - Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення є неправомірним.
4. Керівництво Товариства в рамках своєї компетенції також несе відповідальність за:
 - Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної системи внутрішнього контролю в Товариства;
 - Підтримку системи бухгалтерського обліку в такий спосіб, який у будь-який момент дозволяє розкрити з достатньою мірою точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити при цьому відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
 - Забезпечення відповідності офіційного бухгалтерського обліку вимогам локального законодавства України і відповідних стандартів бухгалтерського обліку;
 - Вжиття заходів для забезпечення збереження активів Товариства;
 - Виявлення та запобігання фактам шахрайства і інших можливих зловживань.



Черенкова

Черенкова Наталія Василівна

2018 р.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БІЗНЕС ПОЗИКА»
станом на 31.12.2017 року**

Адресати:

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ
ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«БІЗНЕС ПОЗИКА»

Звіт з аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ПОЗИКА», ідентифікаційний код юридичної особи – 41084239, місцезнаходження 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 26, офіс 624 (далі – ТОВ «БІЗПОЗИКА» та/або Компанія та/або Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на кінець дня 31.12.2017 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом), Звіту про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, Примітки до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2017 року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), Закону України «Про аудиторську діяльність», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Розпорядження Нацкомфінпослуг № 142 від 01.02.2018 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік». Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитор звертає увагу на Примітку «Припущення про безперервність діяльності» до фінансової звітності, у якій, в тому числі зазначено, що управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність. Крім того, управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій, які спрямовані на продовження безперервної діяльності. Наша думка не містить жодних застережень з цього питання.

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.

Аудит проводився шляхом вибіркової перевірки наявності і відсутності суттєвих розбіжностей між даними наданих первинних документів, матеріалів синтетичного і аналітичного обліку та показниками фінансової звітності, складеної відповідно до чинних в Україні Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки», ми визначили, що питання, які стосуються операцій від операційної діяльності є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Інша інформація (інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу звітну інформацію, в тому числі за річні звітні дані, а саме: Титульний аркуш інформації фінансової компанії за 4 квартал 2017 року; Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг за 4 квартал 2017 року; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами факторингу за 4 квартал 2017 року; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії за 4 квартал 2017 року; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки за 4 квартал 2017 року; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) за 4 квартал 2017 року; Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу за 4 квартал 2017 року.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не поширюється на іншу звітну інформацію Товариства, і ми не висловлюємо аудиторську думку та не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої звітної інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності Товариства, нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою звітною інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою звітною інформацією та фінансовою звітністю або нашими даними, отриманими під час аудиту, або чи ця інша звітна інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що не існує суттєвого викривлення інформації щодо звітних даних Товариства та аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які необхідно включити до звіту.

Звітність складається Товариством та подається у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими

установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 року N27.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальним за фінансово-господарську діяльність Товариства та за достовірність наданої інформації і вихідних даних, за поточні залишки на рахунках бухгалтерського обліку, за правомочність (легітимність та законність) здійснюваних господарських операцій, за доказовість, повноту та юридичну силу первинних облікових документів, за методологію та організацію ведення бухгалтерського та податкового обліків, за управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію, за період, що підлягав перевірці, були Директор та Головний бухгалтер.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних Стандартів Аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що надана звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку

відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до Методичних рекомендацій, щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (надалі по тексті - «Нацкомфінпослуг») за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, за №142 від 01.02.2018 року (надалі по тексті - «Методичні рекомендації Нацкомфінпослуг») надаємо наступну інформацію відносно Товариства:

1. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство повідомляло Нацкомфінпослуг про зміни даних у документах, що додавалися Товариством до заяви про отримання ліцензії, протягом 30 календарних днів з дня настання таких змін, зокрема у 2017 році Товариство повідомляло про наступні зміни Нацкомфінпослуг, а саме про: зміну керівника, головного бухгалтера, реєстрацію відокремленого підрозділу, нову редакцію Статуту та про зміну типової форми договорів про надання фінансових послуг.

2. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (надалі - Закон), а також розміщує інформації, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці), зокрема Товариство виконує вказані вимоги Закону та здійснює відповідне інформування та розміщення інформації на власному веб-сайті: <http://www.bizpozyka.com/terms>

3. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці), зокрема Товариство виконує вказані вимоги Закону та здійснює відповідне розміщення інформації на наступному ресурсі: <http://bizpozyka.com/>

4. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати, зокрема Правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті: <http://bizpozyka.com/>

5. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство виконує вимоги статті 10 Закону щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Конфлікту інтересів у Товариства за 2017 рік не було.

6. Стосовно питання відповідності приміщень Товариства у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) щодо їх доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, - Товариство надало Експертний висновок щодо технічного обстеження приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів від «29» листопада 2017 року (Експерт з технічного обстеження будівель і споруд Скорук Л.М., Сертифікат АЕ №000423 від 14.06.2012р.), згідно яким за висновками експерта з технічного обстеження будівель і споруд (відповідно до ДБН В.2.2-176006 «Будинки і споруди. Доступність для маломобільних груп населення») встановлено, що облаштування окремого нежитлового приміщення в якому знаходиться відокремлений підрозділ (відділення) Товариства, розміщеного за адресою: 01001, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Софіївська, будинок 3-Б (1-й поверх), - задовольняє вимоги пункту 28 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) затверджених постановою КМУ від «07» грудня 2016 р., №913. За даними отриманими від управлінського персоналу

Товариства надання фінансових послуг за основним місцем реєстрації Товариства не відбувається.

7. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем), в тому числі в Експертному висновку щодо технічного обстеження приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів від «29» листопада 2017 року (Експерт з технічного обстеження будівель і споруд Скорук Л.М., Сертифікат АЕ №000423 від 14.06.2012р.) - вказано, що вхід до приміщення відокремленого підрозділу (відділення) Товариства, розміщеного за адресою: 01001, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Софіївська, будинок 3-Б (1-й поверх), - обладнано кнопкою виклику персоналу та умовним знаком згідно прийнятого позначення.

8. Стосовно внесення інформації про відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41, зазначаємо, що у Товариства наявне 1 відокремлений підрозділ: ФІЛІЯ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА" "КИЇВ 1", код: 41785366, адреса: 01001, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Софіївська, будинок 3-Б (1-й поверх).

9. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 637 та Постановою НБУ № 210.

10. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913 та розділом 2 Положення № 1515.

11. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що Товариство дотримується затверджених внутрішніх правил надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону, статей 10, 15, 18, 19 Закону України «Про захист прав споживачів» та укладає договори з надання фінансових послуг виключно відповідно до таких правил, зокрема в договорі Товариства про надання фінансових послуг є посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

12. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що в договорі Товариства про надання фінансових послуг є посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг. Типовий договір про надання фінансових послуг затверджений Товариством та погоджений в Нацкомфінпослуг.

13. В ході проведення аудиторської перевірки встановлено, що у Товариства затверджений примірний договір про надання фінансових послуг, який відповідає вимогам статті 6 Закону, статті 18 Закону України «Про захист прав споживачів», розділу II Закону України «Про споживче кредитування», статті 1056¹ ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг Товариством.

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

Основні відомості про ТОВ «БІЗПОЗИКА»

Повне найменування юридичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗПОЗИКА»
Скорочене найменування юридичної особи	ТОВ «БІЗПОЗИКА»
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Форма власності	Приватна
Ідентифікаційний код:	41084239
Місцезнаходження юридичної особи:	01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, будинок 26, офіс 624
Дата проведення державної реєстрації (створення):	Дата внесення в Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 17.01.2017 року, Номер запису: 1 070 102 0000 066830
Дата внесення змін (останніх змін) до установчих документів:	22.12.2017 року було внесено зміни до Статуту Товариства у зв'язку зі збільшенням Статутного капіталу Товариства. Протокол №8 від 22.12.2017 р.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи:	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: реєстраційний номер 13103600, серія ФК № 880 від 06.04.2017 року.
Перелік засновників (учасників) юридичної особи, у тому числі частки кожного із засновників (учасників); прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа	ТОВАРИСТВО 3 ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРИСМАР ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД". Адреса засновника: ГРИГОРІУ КСЕНОПОЛУ, 17, ЛІМАСОЛ 3106, КІПР Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 6000000.00 КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЗАСНОВНИКА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ, ЯКЩО ЗАСНОВНИК-ЮРИДИЧНА ОСОБА ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРИСМАР ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД"-ГЕОРГІОС ХАРАЛАМПУС (РЕСПУБЛІКА КІПР, K00308364, М. ЛІМАСОЛ 3117, ЕСТІА КОРТ, КВАРТИРА 100, 4 ДІМІТРІ ТЕМІСТОКЛІ) КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) ЗАСНОВНИКА ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ, ЯКЩО ЗАСНОВНИК-ЮРИДИЧНА ОСОБА ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРИСМАР ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД"-МАРІА ХАРАЛАМБУС (РЕСПУБЛІКА КІПР, K00095907, М. ЛІМАСОЛ 3115, ВУЛ. МІМОЗАС, 16А)
Розмір статутного капіталу:	6 000 тис.грн.

Розмір власного капіталу:	3759 тис.грн.
Розмір чистих активів:	3759 тис.грн.
Частка держави / органу державної влади в статутному капіталі	Відсутня
Частка іноземних інвестицій у статутному капіталі, %, грн.	100% належить ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРИСМАР ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД". Адреса засновника: ГРИГОРІУ КСЕНОПОЛУ, 17, ЛІМАСОЛ 3106, КІПР Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 6000000.00
Середньооблікова чисельність працівників:	Середньооблікова чисельність працівників станом на 31.12.2017 року – 6 особи.
Види діяльності	Код КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування
Основний вид діяльності:	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування
Відповідальні особи Товариства	Директор – Черенкова Наталія Василівна, призначена 31.10.2017р., Протокол №4 від 30.10.2017р., Наказ № 30/10-2-К від 30.11.2017р.
	Головний бухгалтер – Крючкова Н.Б., призначена 17.11.2017р., Наказ №21-К від 16.11.2017р.
	Відповідальний за фінансовий моніторинг – Горбань Олександр Олександрович, призначений 02.01.2018р., Наказ №26-К від 29.12.2017р.
Наявність відокремлених підрозділів	ФІЛІЯ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА" "КИЇВ 1" Код ЄДРПОУ: 41785366. Місцезнаходження: 01001, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Софіївська, будинок 3-Б (1-й поверх)
Телефон	(096) 3218309
E-mail:	office@bizpozyka.com
Сайт:	www.bizpozyka.com
Відомості про наявні ліцензії	Наявна одна (1) ліцензія:
	Вид діяльності: НАДАННЯ КОШТІВ У ПОЗИКУ, В ТОМУ ЧИСЛІ І НА УМОВАХ ФІНАНСОВОГО КРЕДИТУ Дата видачі 11.05.2017 Орган, що видав: Нацкомфінпослуг
Застосована концептуальна основа фінансової звітності	Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО), Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Нормативно-правові акти України

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «ГРИФОН АУДИТ»
Ідентифікаційний код:	39528242
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 4631, рішення Аудиторської палати України № 307/3 від 29.01.2015р.
Номер, дата, видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого Нацкомфінпослуг:	Реєстраційний номер 000119, 29 листопада 2016 року та чинне до 29 січня 2021 року
Прізвище, ім'я, по батькові незалежних аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:	Линник Олена Анатоліївна (сертифікат аудитора Серія А № 007215 виданий рішенням Аудиторської палати України №304/2 від 24 грудня 2014 року та чинний до 24 грудня 2019 року) Андреасян Анна Анатоліївна (сертифікат аудитора Серія А № 007301 виданий рішенням Аудиторської палати України №319/3 від 24 грудня 2015 року та чинний до 24 грудня 2020 року)
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	01133, м.Київ, вулиця Євгена Коновальця, будинок 36-Д, група приміщень 65В, офіс 2 Телефон: 044 - 228 - 62 - 03

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

Дата та номер договору на проведення аудиту	№ 08/01 від 24.01.2018 року
Дата початку проведення аудиту	24.01.2018 року
Дата закінчення проведення аудиту	25.04.2018 року
Місце проведення аудиторської перевірки	Офіс ТОВ «ГРИФОН АУДИТ»

Аудитор

Сертифікат аудитора Серія А № 007301 виданий рішенням АПУ №319/3 від 24 грудня 2015 року та чинний до 24 грудня 2020 року

Директор ТОВ «Грифон Аудит»

Дата видачі аудиторського висновку: «25» квітня 2018 року
Місце видачі аудиторського висновку: 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, буд.36-Д, група приміщень 65В, офіс 2

Андреасян А.А.

Линник О.А.



[Handwritten signature]

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

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"**

Територія **Печерського району м.Києва**

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

Вид економічної діяльності **інші види кредитування**

Середня кількість працівників **6**

Адреса, телефон **бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, буд. 26, оф. 624, м. КИЇВ, 01133**

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

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Дата (рік, місяць, число)

за СДРПОУ

за КОАТУУ

за КОІФІ

за КВЕД

3646296

КОДІ		
2018	01	01
41084239		
8038200000		
240		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на **31 грудня 2017**

Р-

Форма №1 Код за ДКУД

1801001

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	30
первісна вартість	1001	-	31
накопичена амортизація	1002	-	1
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	132
первісна вартість	1011	-	143
знос	1012	-	11
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	-	162
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	154
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	-
з бюджетом	1135	-	1
з чимусь з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	1 495
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	-	2 044
Готівка	1166	-	-
Расходи в банках	1167	-	2 044
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
з чимусь чеків в:	1181	-	-
резервах довгострокових зобов'язань	1182	-	-
резервах збитків або резервах наслідкових витрат	1183	-	-
резервах відшкодування протей			

інших страхових резервах	1184	-	-
інші оборотні активи	1190	-	3 699
Усього за розділом II	1195	-	-
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	3 861
Баланс	1300	-	-

Пасив	Код рядка 2	На початок звітної періоду 3	На кінець звітної періоду 4
I			
I. Власний капітал			6 000
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	-	-
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	293
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	2 534
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Видучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	3 759
Усього за розділом I	1495	-	-
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань	1532	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1533	-	-
резерв незароблених премій	1534	-	-
інші страхові резерви	1535	-	-
Інвестиційні контракти	1540	-	-
Призовий фонд	1545	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1595	-	-
Усього за розділом II			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Вексели видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	34
товари, роботи, послуги	1615	-	64
розрахунками з бюджетом	1620	-	64
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	-
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	4
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	102
Усього за розділом III	1695	-	-
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	3 861
Баланс	1900	-	-

Керівник

Головний бухгалтер

Черенкова Наталія Василівна

КРЮЧКОВА НАТАЛІЯ БОРИСІВНА

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

Директор
ТОВ "Грифон Аудит"
Линник О.А.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"БІЗНЕС ПОЗИКА"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)
за СДРПОУ

КОДИ		
2018	01	01
41084239		

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2017 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

1. 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	1 820	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестраховування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	1 820	-
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	1	-
у тому числі:	2121	-	-
дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(789)	(-)
Витрати на збут	2150	(335)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(513)	(-)
у тому числі:	2181	-	-
витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	184	-
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	173	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
дохід від благодійної допомоги			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	357	-
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(64)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	293	-
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	293	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	316	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	-	-
Амортизація	2515	12	-
Інші операційні витрати	2520	461	-
Разом	2550	789	-

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Головний бухгалтер

Черенкова Наталя Ізяславна

КРЮЧКОВА НАТАЛІЯ БОРИСІВНА

Директор
ТОВ "Грифон Аудит"
Линник О.А.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2018 01 01
41084239

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за Рік 2017 р.

Форма N3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	1 500	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	16	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(986)	(-)
Праці	3105	(209)	(-)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(-)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(109)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(-)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 757)	(-)
Інші витрачання	3190	(34)	(-)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1 579	-
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	157	-
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	(-)	(-)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	157	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	3 466	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	-	-
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	3 466	-
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	2 044	-
Залишок коштів на початок року	3405	-	-
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 044	-

Керівник

Головний бухгалтер

Черенкова Наталія Василівна

КРЮЧКОВА НАТАЛІЯ БОРИСІВНА

Директор
ТОВ "Грифон Аудит"
Линник О.А.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"**

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДІ

2018

01

01

41084239

Звіт про власний капітал

за Рік 2017 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Заре- строван- ний (пайовий) капітал	Капітал у дооцін- ках	Додат- ковий капітал	Резер- вний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Нео- пла- чений капітал	Вилу- чений 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	293	-	-	293
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	6 000	-	-	-	-	(2 534)	-	3 466
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення капіталу: Вкуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Видучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	6 000	-	-	-	293	(2 534)	-	3 759
Залишок на кінець року	4300	6 000	-	-	-	293	(2 534)	-	3 759

Керівник

Черенкова Наталія Василівна

Головний бухгалтер

КРЮЧКОВА НАТАЛІЯ БОРИСІВНА



Директор
ТОВ "Грифон Аудит"
Липник О.А.

Примітки до фінансової звітності за 2017 рік

Товариство з обмежено відповідальністю «БІЗНЕС ПОЗИКА»

1. Загальні положення.

Повна назва товариства:	Товариство з обмежено відповідальністю «БІЗНЕС ПОЗИКА»
Скорочена назва товариства:	ТОВ «БІЗПОЗИКА»
Код ЄДРПОУ:	41084239
Організаційно-правова форма товариства:	Товариство з обмеженою відповідальністю
Дата проведення державної реєстрації (створення):	17.01.2017
Номер запису про включення відомостей про юридичну особу до ЄДР:	1 070 102 0000 066830
Місцезнаходження:	01133, м.Київ, БУЛЬВАР ЛЕСІ УКРАЇНКИ, будинок 26, офіс 624.
Чисельність працівників:	7
Кількість учасників станом на 31.12.2017р.	1
Відповідальні особи	Директор: Черенкова Наталія Василівна Головний бухгалтер: Крючкова Наталія Борисівна
Наявність відокремлених підрозділів	ФІЛІЯ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА" "КИЇВ 1", код ЄДРПОУ: 41785366, місцезнаходження: 01001, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ СОФІЇВСЬКА, будинок 3-Б.

Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС ПОЗИКА» є фінансовою компанією, яка має право надавати кошти у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту відповідно до Ліцензії Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно розпорядження Нашкомфінпослуг від 06.04.2017 № 961.

Фінансова звітність ТОВ «БІЗПОЗИКА» за рік, який закінчився 31 грудня в 2017 р. затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівництвом Товариства 26 лютого 2018 року.

Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Товариством затверджен наказ "Про облікову політику" за № 1-Вр від 17.01.2017 року.

Умови здійснення діяльності.

ТОВ «БІЗПОЗИКА» здійснює свою діяльність в Україні. Таким чином, на бізнес Товариства впливають економіка і фінансові ринки України, яким притаманні властивості ринку, який на даний час розвивається. Україна продовжує проведення економічних реформ і розвиток свого правового, податкового поля та законодавчої бази відповідно до потреб ринкової економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що укупі з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для підприємств, що ведуть бізнес в Україні. Майбутня стабільність української економіки багато в чому залежить від цих реформ і досягнень, а також від ефективності економічних, фінансових і грошових заходів, що вживаються урядом. Українська економіка слабо захищена від спадів на ринку і зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу. У 2017 році український уряд продовжує вживати заходи з підтримки економіки з метою подолання наслідків глобальної фінансової кризи.

Представлена фінансова звітність відображає точку зору керівництва на те, який вплив надають умови ведення бізнесу в Україні на діяльність і фінансове становище Товариства. Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів і заходів внутрішнього характеру, що вживаються урядом для підтримки зростання та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної бази. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для підтримки стійкості і розвитку бізнесу Товариства в сучасних умовах, що склалися в бізнесі та економіці.

Заява про відповідальність Керівництва Товариства.

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ТОВ «БІЗПОЗИКА». Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства на 31 грудня 2017 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2017 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Товариством були зроблені справедливі думки і оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Товариства була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво Товариства несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Компанії, а також за запобігання і виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Компанії відповідно до законодавства України.

Принципи складання.

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

Фінансова звітність Товариства була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Дана звітність є першою річною звітністю, складеною відповідно до МСФЗ.

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2017 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, Форма №2), «Звіт про рух грошових коштів» (Форма №3), «Звіт про власний капітал» (Форма № 4), загальну інформацію про діяльність Компанії за рік, що минув на зазначену дату, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за 2017 рік було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинній на 01 січня 2017 року та офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України:

- Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ);
- Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО);
- Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ, ПКТ);
- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Інші національні законодавчі та нормативні акти щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Огляд змін, доповнень і оновлень МСБО і МСФЗ.

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднені такі стандарти:

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання», який набуває чинності 01 січня 2018 року.

Цей стандарт був затверджений у січні 2014 року і встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання. Стандарт поширюється тільки на організації, що вперше застосовують МСФЗ і раніше визнавали залишки на відкладених рахунках тарифного регулювання відповідно до ПСБО.

За рішенням керівництва Товариство МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» до дати набуття чинності не застосовується. Дострокове застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства за період, що закінчується 31 грудня 2017 року, оскільки Товариство не входить в сферу дії цього стандарту.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з покупцями».

28 травня 2014 Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт по виручці.

Основний принцип нового стандарту полягає в тому, щоб компанії визнавали виручку таким чином, щоб представити передачу товарів або послуг покупцям в сумах, що відображають відшкодування (тобто плату), на яке компанія передбачає отримати право в обмін на ці товари або послуги.

МСФЗ 15 замінює собою такі стандарти й роз'яснення: МСБО 18 (IAS 18) «Дохід» та МСБО 11 (IAS 11) «Договори на будівництво». Крім того, Товариство має застосовувати стандарт стосовно всіх договорів з покупцями, за винятком договорів оренди, що потрапляють до сфери застосування МСФЗ 17 «Оренда», договорів страхування, що потрапляють до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» та фінансових інструментів та інших договірних прав або зобов'язань, що потрапляють до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність», МСФЗ (IFRS) 27 «Окрема фінансова звітність», МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства».

МСФЗ (IFRS) 15 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або пізніше, при цьому допускається його дострокове застосування.

На даний час керівництво Товариства не оцінює вплив даного стандарту на свою фінансову звітність.

МСФЗ 16 «Договори оренди».

13 січня 2016 року Рада з МСФЗ опублікувала новий стандарт з обліку оренди.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття інформації з оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали у фінансовій звітності відповідну інформацію, яка сумлінно представляє зміст цих угод. МСФЗ (IFRS) 16 вирішить проблему не відображення операційної оренди в фінансовій звітності шляхом обов'язкового відображення всіх договорів оренди як в активах, так і в зобов'язаннях балансу Товариства. Адже МСФЗ 16 скасовує поділ оренди на операційну і фінансову. Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Обов'язкове прийняття для періодів, які починаються з або після 1 січня 2019 року. На даний час керівництво Товариства оцінює вплив даного стандарту на свою фінансову звітність та припускає, що застосування цього стандарту не вплинуло би на фінансову звітність Товариства.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Нова класифікація та вимоги до оцінки фінансових активів та зобов'язань, поліпшена модель обліку операцій хеджування, нова модель знецінення фінансових інструментів на основі очікуваних збитків. Обов'язкове прийняття з 01 січня 2018 року, дострокове застосування дозволено. Застосування першого етапу МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства та оцінку фінансових зобов'язань. Другий етап – знецінення, третій етап – облік хеджування.

Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 зробить вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів. В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 9 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування».

18 травня 2017 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, — МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2021 року або після цієї дати. Дострокове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків.

МСФЗ 17 приходить на заміну МСФЗ 4, який введено ще у 2004 році як тимчасовий стандарт. Проблема МСФЗ 4 є в тому, що цей стандарт дає змогу компаніям вести облік договорів страхування з використанням національних стандартів бухгалтерського обліку, внаслідок чого отримано безліч різних підходів щодо обліку договорів страхування. Як результат, інвесторам стало важко порівнювати та зіставляти фінансові показники компаній між собою.

Новий стандарт приймається для того, аби уникнути проблеми "порівняння", що створена МСФЗ 4.

Щорічні удосконалення МСФЗ.

Дані поправки вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 р.

• «Ініціатива з розкриття. Поправки до МСБО (IAS) 7».

Зазначеним документом вносяться доповнення (пункти 44А-44Е) до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» щодо розкриття інформації про зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю. Ці зміни застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, при цьому було традиційно дозволено дострокове застосування.

Тепер в звіті необхідно вказувати:

- зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності;
- зміни в результаті отримання або втрати контролю над дочірніми організаціями та іншими бізнесами.

Поправки стосуються тих зобов'язань, грошові потоки за якими класифіковані в звіті про рух грошових коштів як потоки від фінансової діяльності. Вимоги про розкриття застосовуються також і щодо змін у фінансових активах (наприклад, активах, які хеджують зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю) в разі, якщо мали місце або майбутні грошові потоки за такими фінансовими активами будуть включені до складу грошових потоків від фінансової діяльності.

Мета внесених в МСФЗ (IAS) 7 змін – поліпшити якість інформації, що представляється для інвесторів.

Один із способів виконання вимоги до розкриття інформації полягає в поданні звірки між залишками зобов'язань, обумовлених фінансовою діяльністю, на початок і кінець періоду, що розкриваються в звіті про фінансовий стан, включаючи їх зміни. Хоча цей спосіб і рекомендований стандартом, він може бути замінений іншим, більш відповідним, з позиції, що звітує. Головне, щоб користувачі фінансової звітності могли зв'язати статті, включені в звірку, зі звітом про фінансове становище і звітом про рух грошових коштів.

Важливо показати зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, окремо від змін в інших активах і зобов'язаннях. Ретроспективно вимога не застосовується і за порівняльний період інформація не приводиться. Дані поправки Товариство використало для відповідного розкриття у примітках.

• МСБО (IAS) 12 Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках.

Рада запропонувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які уточнюють визнання відкладених податкових активів щодо нереалізованих збитків, пов'язаних з борговими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю (п. 29А МСФЗ (IAS) 12).

Стандарт доповнений ілюстрацією того, як в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає від'ємна податкова різниця. Адже при продажу або погашенні такого активу організація отримає вираховування для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості активу і тим самим зможе реалізувати відстрочений податковий актив.

Однак слід враховувати обмеження місцевого податкового законодавства, а саме:

- чи можна повністю зарахувати збиток проти оподатковуваного прибутку за такими операціями;
- чи є обмеження по заліку збитків за видами доходів.

При наявності зазначених вище обмежень їх слід мати на увазі при оцінці тимчасової податкової різниці.

Потрібно оцінити, наскільки ймовірним є те, що актив буде реалізований (використаний) за ціною, що перевищує його балансову оцінку. Наприклад, організація планує тримати фінансовий актив до його повного погашення та отримати належні за нього грошові потоки. В цьому випадку тимчасова різниця зараховується. Якщо ж актив планується продати на ринку з урахуванням знецінення і прийняти збиток за первісним придбанням неможливо, то від'ємна різниця не визнається.

Нова редакція МСФЗ (IAS) 12 вимагає врахувати ймовірність отримання достатнього оподатковуваного прибутку, що стосується того ж самого податкового органу та тієї ж самої організації, проти яких можна визнавати тимчасові різниці. Це важливий аспект при складанні консолідованої звітності групи.

Зміни обов'язкові до застосування з 2017 року і можуть застосовуватися ретроспективно відповідно до МСФЗ (IAS) 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

• МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація та оцінка платежів на основі акцій».

Ці поправки були опубліковані 20 червня 2016 р. і вступають в силу починаючи для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 р. і пізніше.

Затверджені поправки стосуються трьох аспектів і уточнюють окремі умови та ситуації, що виникають при виплатах, заснованих на пайових інструментах компанії. Всі три поправки були раніше вже обговорені Комітетом з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності.

Перша поправка присвячена обліку впливу умов вступу в права по платежах на основі акцій з розрахунком грошовими коштами. Цією поправкою МСБО уточнює, що для обліку ефекту умов вступу в пайові права при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком грошовими коштами необхідно застосовувати ті ж самі методи, як і

при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком пайовими інструментами. Зобов'язання має оцінюватися на підставі найкращої оцінки ймовірності виконання неринкових умов надання опціону на дату набрання права.

Друга поправка стосується питань класифікації операцій по платежах на основі акцій, розрахунок з якими здійснюється за вирахуванням податку, утримуваного у джерела. Дана поправка вносить виключення в вимоги МСФЗ (IFRS) 2 при виконанні нетто-розрахунку, дозволяючи уникнути розбиття винагороди на два компоненти.

Третя поправка уточнює облік змін періоду і умов платежу на основі акцій, при яких операція з виплатою грошовими коштами перекласифікується в операцію з виплатою пайовими інструментами. Оскільки попередня редакція МСФЗ (IFRS) 2 не містила вказівок щодо відображення подібних модифікацій, що призводило до певної різноманітності при підготовці фінансової звітності, то РМСБО вказала, що, починаючи з дати модифікації угоди про виплату, заснованої на акціях з розрахунком грошовими коштами, проводиться облік як виплати з розрахунком пайовими інструментами. Є деякі особливості першого застосування опублікованих поправок: компанії звільняються від підготовки порівняльної інформації, але можливо і ретроспективне застосування, якщо воно вибирається для всіх трьох поправок відразу. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

• IFRS 10 та IAS 28 Продаж чи розподіл активів між інвестором та його асоційованими підприємствами чи підприємствами спільної діяльності.

Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Товариства.

Основні положення облікової політики ТОВ «БІЗПОЗИКА».

Положення облікової політики, описані нижче, застосовувалися послідовно в усіх звітних періодах, наведених в цій фінансовій звітності.

- Прямолінійна амортизація основних засобів.
- Ліквідаційна вартість визначається для об'єктів нерухомості окремо за кожним об'єктом.
- Відображення вартості основних засобів - модель переоціненої вартості.
- Прямолінійна амортизація нематеріальних активів.
- Оцінка вибуття запасів за методом FIFO.
- Створення резерву сумнівних боргів на основі платоспроможності окремих дебіторів та строків непогашення заборгованості.
- Оцінка фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства за методом участі у капіталі, інших інвестицій в акції та корпоративні права - за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.
- Відображення наданих та отриманих безпроцентних позик за сумою погашення.
- Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.
- За орієнтовний поріг суттєвості до активів і зобов'язань величина вираховується від питомої ваги значення по бухгалтерським рахункам від прийнятого порогу суттєвості. Узгоджена базова величина є чистий прибуток після оподаткування.

Судження, оцінки і припущення в МСФЗ-звітності.

Основи оцінки, застосована при складанні фінансової звітності.

Управлінський персонал використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно облікової політики, сформованої на основі МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередніх оцінок постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний період відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості.

Основні судження.

До кола осіб Товариства, які мають право виносити професійне судження при складанні фінансової звітності входять спеціалісти бухгалтерсько-фінансового сектору, спеціалісти управління ризик-менеджменту.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2017 рік були такі, але не виключно:

✓ формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною, окрім змін, що вносяться згідно вимог чинного законодавства;

✓ припущення про безперервність - фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, *управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність*. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Крім того, *управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства*.

Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня:

- ✓ критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;
- ✓ потреба в перегляді облікових оцінок;
- ✓ судження, пов'язанні з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю) (МСФЗ 3, 10);
- ✓ ідентифікація активів і зобов'язань при придбанні бізнесу (МСФЗ 3);
- ✓ класифікація непоточних активів (або ліквідаційних груп) як утримуваних для продажу або утримуваних для розподілу власникам (МСФЗ 5);
- ✓ судження щодо припиненої діяльності (МСФЗ 5);
- ✓ характер та рівень ризиків, що виникають унаслідок фінансових інструментів та на які суб'єкт господарювання наражається протягом періоду та на кінець звітного періоду, та яким чином суб'єкт господарювання управляє цими ризиками (МСФЗ 7);
- ✓ класифікація фінансових інструментів (МСФЗ 9 -) - керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів;
- ✓ судження щодо спільно контрольованих операцій та спільних підприємств (МСФЗ 11) та судження щодо контролю та суттєвого впливу (МСФЗ 12) - станом на 31.12.2017 р. Товариство не має контролю над об'єктами інвестування;
- ✓ неможливість застосування окремих вимог МСФЗ (МСБО 1) - під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам;
- ✓ згортання статей фінансової звітності (МСБО 1) - Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно;
- ✓ розмежування на поточні та непоточні активи та зобов'язання (МСБО 1) - класифікація активів та зобов'язань за строками погашення (поточні / не поточні) здійснюється під час їх первинного визнання залежно від терміну існування, користування, володіння ними Компанією в порівнянні з її операційним циклом. Тривалість операційного циклу складає один календарний рік. Тобто, на дату оприбуткування активи та зобов'язання класифікуються за строками: не поточні (більші одного року) та поточні (менші та рівні одному року).
- ✓ ознаки знецінення активів (МСБО 2, 16, 36, 38, 39, 40, МСФЗ 9);
- ✓ класифікація подій після звітної дати на коригуючі та некоригуючі (МСБО 10) – після звітної дати були оголошені дивіденди, що є некоригуюча подія, оскільки на дату фінансової звітності існуючих зобов'язань у Товариства не виникає;

- ✓ ймовірність, що буде отримано оподаткований прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню (МСБО 12) - враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань Товариства, і не значні суми таких зобов'язань, Керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання;
- ✓ конфігурація економічних вигід від основних засобів та нематеріальних активів та її зміни (МСБО 16, 38);
- ✓ класифікація оренди на фінансову та операційну (МСБО 17) – Товариство класифікує оренду як операційну;
- ✓ визначення відносин і операцій між зв'язаними сторонами, ознаки "ринковості" угод між зв'язаними сторонами (МСБО 24);
- ✓ припущення, які відображають найкращу оцінку управлінським персоналом комплексу економічних умов, що існуватимуть протягом решти строку корисної експлуатації активу (МСБО 36);
- ✓ склад забезпечень та умов їх визнання (МСБО 37);
- ✓ умовні активи та зобов'язання (МСБО 37).

Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, *управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність*. Активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Крім того, *управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства*.

Невизначеність управлінського персоналу щодо питання знецінення активів відсутня.

Принципи оцінки

Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, окрім інструментів, відображених за справедливою вартістю, інвестицій, що є в наявності для продажу.

Використання оцінок і думок

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСБО та МСФЗ вимагає від керівництва вироблення думок, оцінок і допущень, що впливають на вживання облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Не дивлячись на те, що дані оцінки засновані на обізнаності керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок. Оцінні значення і основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінних думок признаються в тому періоді, в якому проведений перегляд суджень, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період, або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і послідовні періоди.

Зокрема, істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок у вживанні облікової політики є:

- Оцінка фінансових інструментів;
- Знецінення фінансових інструментів;
- Знецінення позик і дебіторської заборгованості;
- Визнання резервів.

Оцінка фінансових інструментів.

Для цілей визначення справедливої вартості фінансових активів і зобов'язань використовується ринкова вартість. Для фінансових інструментів, які рідко обертаються на ринку, ціна яких менш прозора, справедлива вартість менш об'єктивна і її визначення вимагає вживання різної міри думок, залежно від ліквідності, концентрації, невизначеності ринкових чинників, цінових допущень і інших ризиків, що роблять вплив на фінансовий інструмент. При отриманні біржових котировок, Товариство приміняє для оцінки активів, найнижчі котировки.

Знецінення активів.

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як нижча з двох

нижче певних величин: або чиста вартість реалізації, або прибутковість використання активу. Чиста вартість реалізації – це сума, яку можна отримати від продажу активу незв'язаним сторонам, яка здійснюється при нормальних обставинах за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу – це справжня вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної експлуатації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство повинна застосовувати прогностичні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і представляти якісну оцінку, здійснювану керівництвом, відносно сукупності економічних умов, які мали місце протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу. Прогностичні грошові потоки необхідно дисконтувати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей в часі, і ризики, пов'язані з цим активом.

Знецінення позик і дебіторської заборгованості.

Існує ряд істотних ризиків в процесі контролю фінансових активів і визначення існування знецінення. Ризики і невизначеності включають ризик того, що оцінка Компанією можливості емітента виконати всі свої контрактні зобов'язання зміниться в результаті змін кредитних характеристик даного емітента, а також ризик того, що економічні перспективи будуть гірші, ніж очікувалося, або зроблять більший вплив на емітента, чим очікувалося. Також існує ризик того, що нова інформація, отримана Компанією, або зміни інших фактів і обставин приведуть до того, що Товариство змінить своє рішення про інвестування. Будь-яка з даних ситуацій може привести до збільшення витрат, відображених в звіті про сукупний дохід в майбутньому періоді у розмірі зареєстрованих витрат від знецінення активу.

Визнання резервів.

Резерви створюються, коли існує вірогідність того, що подія у минулому, привела до виникнення справжнього зобов'язання або збитку, а сума резерву може бути надійно оцінена. Керівництво застосовує думку при оцінці вірогідності того, що буде понесений збиток. Визначення суми збитку вимагає думки керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

Відстрочений податок.

Відстрочений податок на прибуток нараховується за методом зобов'язань станом на дату складання балансу щодо всіх тимчасових різниць між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю, відображеною у фінансовій звітності.

2. Активи.

Нематеріальні активи станом на 31.12.2017 року.

Визнання, оцінка та облік нематеріальних активів здійснюється у відповідності з МСБО 38 «Нематеріальні активи» з урахуванням зазначених в цьому положенні Застережень.

Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів, який в повній мірі відповідає вимогам щодо визнання ресурсу активом.

Наступні витрати, пов'язані з поліпшенням нематеріальних активів, капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться.

При зарахуванні на баланс нематеріальний актив оцінюється по собівартості. Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта за такими групами:

- права користування майном (земельною ділянкою, будівлею);
- права на знаки для товарів і послуг (фірмові назви);
- права на об'єкти промислової власності (право на винаходи, ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції);
- авторські та суміжні з ними права (програмне забезпечення, бази даних, тощо);
- гудвіл;
- інші нематеріальні активи.

Термін використання нематеріальних активів визначається по кожному об'єкту окремо, в момент його зарахування на баланс, виходячи з терміну використання подібних нематеріальних активів та передбачуваного

морального зносу, правових чи інших подібних обмежень щодо строків використання та інших факторів.

Амортизація нематеріальних активів усіх груп нараховується із застосуванням прямолінійного методу. У випадках якщо очікувана в майбутньому корисність нематеріального активу зменшується, терміни його використання можуть переглядатися.

Нематеріальні активи, щодо яких не встановлений строк корисного використання не підлягають амортизації.

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2017	0	0	0	0
Надходження	13	18	0	31
Вибуття	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0
На 31 грудня 2017	13	18	0	31
Накопичений знос				
На 1 січня 2017	0	0	0	0
Амортизація	1	0	0	1
Вибуття	0	0	0	0
На 31 грудня 2017	1	0	0	1
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2017	0	0	0	0
На 31 грудня 2017	1	0	0	30

Основні засоби станом на 31.12.2017 року.

Визнання, облік та оцінка основних засобів відбувається в Товаристві на основі МСБО 16 «Основні засоби». З урахуванням зазначених в цьому Положенні застережень.

Придбані основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка складається з вартості придбання та витрат, що безпосередньо належать до придбання або доведення об'єкту до робочого стану. Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт.

Вартість об'єкта основних засобів визнається активом, якщо є ймовірність, що майбутні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до Товариства та собівартість об'єкта можливо достовірно оцінити.

Для цілей обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

- комп'ютерне обладнання;
- інші основні засоби.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів проводиться прямолінійним методом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації проводиться починаючи з місяця, наступного за місяцем введення об'єкта в експлуатацію.

Нарахування амортизації припиняється починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основного засобу, переведення його на реконструкцію, модернізацію, добудову, консервацію.

	Комп'ютерне обладнання	Інші основні засоби	Всього
Первісна вартість (тис.грн.)			
На 1 січня 2017	0	0	0
Надходження	115	28	143
Вибуття	0	0	0
Переоцінка	0	0	0
На 31 грудня 2017	115	28	143
Накопичений знос			
На 1 січня 2017	0	0	0
Амортизація	9	2	11
Вибуття	0	0	0
На 31 грудня 2017	9	2	11
Чиста балансова вартість			
На 1 січня 2017	0	0	0
На 31 грудня 2017	106	26	132

Фінансові активи станом на 31.12.2017 року.

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

- Товариство класифікує фінансові активи по таких категоріях:
- ✓ Вкладення в цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток і збиток;
 - ✓ Цінні папери при намірі володіння протягом невизначеного періоду, які можуть бути реалізовані для підтримки ліквідності або в результаті зміни ставки відсотка, валютного курсу або цін на ринку цінних паперів, класифікуються, як в наявності для продажу;
 - ✓ Позики та Дебіторська заборгованість.

Цінні папери

Станом на 31.12.2017 р. за даними обліку та звітності Товариства довгострокові та поточні інвестиції не обліковувались.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2017 року.

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі надання фінансових послуг компанією за умови підписання договору та внесення коштів.

Дебіторська заборгованість класифікується:

1) *Дебіторська заборгованість*, яка виникає при наданні фінансових послуг відображається за вартістю очікуваних надходжень, за вирахуванням резерву по сумнівних боргах.

При визначенні погашення дебіторської заборгованості за договорами та іншої дебіторської заборгованості Товариство враховує будь-які зміни кредитоспроможності дебітора за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

До складу дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги включена заборгованість по нарахованих відсотках за користування кредитом.

Згідно оцінки заборгованостей резерв сумнівних боргів нараховано на заборгованість по нарахованих відсотках за користування кредитом в розмірі 355 тис.грн.

2) Інша дебіторська заборгованість

До складу іншої дебіторської заборгованості включена заборгованість по виданим кредитам та розрахунки з вітчизняними постачальниками (в національній валюті).

Оцінка проводилась за справедливою вартістю з урахуванням збитків від зменшення корисності, що є визнанням резерву сумнівних боргів.

Згідно оцінки заборгованостей резерв сумнівних боргів нараховано на дебіторську заборгованість по виданим кредитам в розмірі 158 тис.грн.

При формуванні резерву сумнівної заборгованості Товариство використовує метод абсолютної суми дебіторської заборгованості з проведенням аналізу платоспроможності окремо взятого дебітора.

Дебіторська заборгованість згідно з балансом:

	31 грудня 2017
Дебіторська заборгованість за товари роботи послуги	
Чиста реалізаційна вартість	154
Дебіторська заборгованість за розрахунками:	
з бюджетом	1
за виданими авансами	-
з нарахованих доходів	5
Інша поточна дебіторська заборгованість	1 495

Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань.

Товариство припиняє визнання фінансового активу лише у тому випадку, коли:

- ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, минули;
- передані права на грошові потоки від фінансових активів або укладено угоду про передачу і при цьому також передано всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або не передано їх і не збережено всі істотні ризики і вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втрачено право контролю щодо даних активів. Товариство списує фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) з балансу тоді і лише тоді, коли воно погашене, тобто, коли вказане в договорі зобов'язання виконане, анульоване або термін його дії закінчився.

Запаси станом на 31.12.2017 року.

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Станом на 31.12.2017 року залишок запасів не обліковується.

Згідно Облікової політики Товариства запаси мають враховуватися наступним чином:

- запаси обліковуються за найменшою з двох величин: собівартості і чистої ціни продажу;
- при списанні запасів Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання послуг за методом FIFO.

Грошові кошти і їх еквіваленти станом на 31.12.2017 року

Грошові кошти і їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках, а також грошові кошти розміщені на депозитних рахунках (еквівалент грошових коштів).

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

У звіті про рух грошових коштів відображені грошові потоки від операційної діяльності, що включають:

- надходження грошових коштів від контрагентів – Позичальників. Одна операція охоплює погашення кредиту, плату за користування кредиту та штрафні санкції (стаття «Надходження від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)»);
- надходження грошових коштів від банків – відсотки за розміщення грошових коштів на депозитних рахунках (стаття «Інші надходження»).

При складанні звітності МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - не застосовувався з в'язку із тим, що у товариства немає валютних операцій.

Грошові кошти наведено в таблиці:

31 грудня 2017

Грошові кошти в національній валюті
Грошові кошти в іноземній валюті

2 044

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

Поточні:	1 339 381,58 грн.
26503016388901 в ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	742 272,66 грн.
26008052632274 в ПЕЧЕРСЬКА Ф.ПАТ КБ"ПРИВАТБАНК"	346 956,92 грн.
26500455000522 в ПАТ "ОТП БАНК"	102,00 грн.
Депозитні:	705 000,00 грн.
26502016388902 в ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	205 000,00 грн.
26514016388901 в ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	500 000,00 грн.

Для грошових переказів ТОВ «БІЗПОЗИКА» використовує послуги:

1. ТОВ «Фінансова Компанія «ЕЛАСНС» у якій укладено договір на процесинг операцій з використанням Платіжних карток Банка-Еквайрента (FONDY), договір № 41084239_14/12/17 від 14.12.2017. Станом на 31.12.2017 залишок по рахунку становить:
200 000,00 грн.

2. ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» для проведення оплати вартості послуг в мережі Інтернет (Platon), договір № 2702 від 11.08.2017. Станом на 31.12.2017 залишок по рахунку становить:
50 050,00 грн.

Станом на 31 грудня 2017 року, справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

3. Зобов'язання та забезпечення.

Зобов'язання та умовні активи станом на 31.12.2017 року .

Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Зобов'язання Товариство класифікує на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Довгострокова кредиторська заборгованість відсутня.

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання наведено в таблиці:

31 грудня 2017

Поточна кредиторська заборгованість
за товари, роботи, послуги

34

Поточні зобов'язання за розрахунками:

з одержаних авансів

-

з бюджетом (в т.ч. податок на прибуток)

64

з оплати праці

-

Інші поточні зобов'язання

-

Поточні забезпечення

-

Разом

98

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

Протягом звітного 2017 року Товариство не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності.

Забезпечення станом на 31.12.2017 року

Резерви визнаються, якщо Товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року та визначених відрахувань щомісячно.

31 грудня 2017	
Забезпечення виплат персоналу	4
Разом:	4

Резерв під забезпечення виплат персоналу на кінець 2017 року становить 4 тис. грн.

4. Дохід та витрати, у тому числі прибутки та збитки.

Визнання доходів за 2017 рік.

Витрати за позиками в обліку Товариства відсутні.

Доходи компанії визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Чистий дохід від надання фінансових послуг за 2017 р. становить 1 820 тис. грн.

Визнання витрат за 2017 рік.

Товариство несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності. Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідити лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата признається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Елементи операційних витрат наведено в таблиці:

31 грудня 2017	
Матеріальні затрати	-
Витрати на оплату праці	316
Відрахування на соціальні заходи	-
Амортизація	12
Інші операційні витрати	461
Разом:	789

31 грудня 2017

Доходи та витрати отримані в 2017 році:

Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	1 820
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-
Інші операційні доходи	1
Адміністративні витрати	789
Витрати на збут	335
Інші операційні витрати	513
Інші фінансові доходи	173
Інші доходи	-
Інші витрати	-

Витрати з податку на прибуток визначаються відповідно до МСБО 12 «Податки на прибуток». Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Поточні витрати (дохід) на сплату податку на прибуток від діяльності надання фінансових послуг та іншої діяльності не пов'язаної із наданням фінансових послуг в 2017 році складають – 64 тис. грн.

У фінансовій звітності поточні витрати з податку на прибуток не коригуються на суми відстрочених податків, що виникають через наявність тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань та їх вартістю, в зв'язку з відсутністю таких.

5. Власний капітал.

Статутний капітал станом на 31.12.2017 року.

Статутний капітал зафіксований в установчих документах відображається за первинною вартості. Згідно облікової політики витрати, безпосередньо пов'язані із збільшенням статутного капіталу, відображаються як зменшення власних коштів учасників. Дивіденди відображаються як зменшення власних коштів в тому періоді, в якому вони були оголошені. Дивіденди, оголошені після звітної дати, розглядаються як подія після звітної дати згідно МСБО 10 «Події після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним образом.

Станом на 31.12.2017 р. 100%-у частку участі у статутному капіталі Товариства займає Товариство з обмеженою відповідальністю "КРИСМАР ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД" та є пов'язаною особою.

Операцій із пов'язаною особою протягом 2017 р. не було.

Учасники	Резиденство	Частка участі у статутному капіталі, %
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРИСМАР ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД» що є юридичною особою за законодавством Республіки Кіпр, свідоцтво про державну реєстрацію НЕ 360401 від 23 вересня 2016 року, місцезнаходження якої: ГРИГОРІУ КСЕНОПОЛУ, 17, ЛІМАСОЛ 3106, КІПР	Кіпр	100,00

Протоколом № 1 від 16.01.2017 Загальних Зборів Засновників затверджено створення Товариства та статутний капітал Товариства у розмірі 3 500 тис.грн.

Протоколом № 8 від 22.12.2017 Загальних Зборів Засновників затверджено рішення про збільшення статутного капіталу до 6 000 тис грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2017 р. зареєстрований у розмірі 6 000 тис. грн.

Єдиний Учасник Товариства ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРИСМАР ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД» своїм платіжним дорученням № 1 від 10.03.2017 була перерахована сума в розмірі 3 465 781,29 грн на формування статутного капіталу.

Станом на 31.12.2017 Статутний капітал сформований в розмірі 3 466 тис.грн.

Статутний капітал відображений в балансі наступним чином:

	31 грудня 2017
Зареєстрований (пайовий) капітал	6 000
Неоплачений капітал	(2 534)

Резервний фонд

Протягом 2017 р. Товариство не сформувало резервний фонд.

Звіт про зміни власного капіталу

Стаття	Код ряд.	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	293	-	-	293
Інші зміни в капіталі	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	6 000	-	-	-	-	(2 534)	-	3 466
Разом зміни в капіталі	4295	6 000	-	-	-	293	(2 534)	-	3 759
На кінець року	4300	6 000	-	-	-	293	(2 534)	-	3 759

Частки власності у дочірніх підприємствах – відсутні.

Розкриття інформації про пов'язані сторони.

До пов'язаних сторін Товариства або операцій з пов'язаними сторонами в 2017 році належе:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРИСМАР ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД», частка участі у статутному капіталі становить 100 %.

Операції із пов'язаними особами протягом звітного періоду - 2017 року у Товариства відсутні.

6. Умовні і договірні зобов'язання і операційні та фінансові ризики.

Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Компанія визначає наступні категорії ризику:

- Фінансовий
- Нефінансовий
- Інші ризики

Управління фінансовими ризиками

Фінансовий ризик включає ринковий ризик (валютний ризик, ризик інвестицій в акції, ринковий операційний ризик, ризик зміни процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Головною метою управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику та подальше забезпечення дотримання встановлених лімітів.

Кредитний ризик - ризик неспроможності контрагента (будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Товариством.

Товариство не схильне до кредитного ризику, а саме ризику того, що одна сторона за фінансовим інструментом принесе фінансовий збиток іншій стороні, так як не зможе виконати своє зобов'язання. Схильність до кредитного ризику виникає в результаті продажу Товариством продукції на умовах відстрочки платежу та вчинення інших угод з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи, але Товариство має кредит в розмірі 2 тис.грн., що не є суттєвим показником.

Оцінка управлінським персоналом Товариства кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуємо кредитні рейтинги та будь-яку іншу доступну інформацію щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Компанія контролює кредитний ризик, встановлюючи ліміти на одного контрагента або групу пов'язаних контрагентів. Ліміти кредитного ризику по продуктах і галузях економіки регулярно затверджуються керівництвом. Моніторинг таких ризиків здійснюється регулярно, при цьому ліміти переглядаються не рідше одного разу на рік. Керівництво Компанії проводить аналіз за строками затримки платежів дебіторської заборгованості з основної діяльності і відстежує прострочені залишки дебіторської заборгованості.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності полягає в тому, що Товариство не зможе оплатити всі зобов'язання при настанні терміну їх погашення. Компанія здійснює ретельне управління і контроль за ліквідністю. Компанія використовує процедури детального бюджетування і прогнозування руху грошових коштів, щоб упевнитися в наявності ресурсів, необхідних для своєчасної оплати своїх зобов'язань.

Так, показники аналізу платоспроможності (ліквідності) Товариства характеризуються наступними розрахунками:

1. Коефіцієнт ліквідності (Нормативне значення коефіцієнта загальної ліквідності становить не менше 1):
 $K1.1 = (\text{II розділ} + \text{III розділ активу балансу}) / \text{III розділ пасиву балансу}$

$$K1.1 = 36,26$$

Загальний (коефіцієнт покриття) характеризує, що на кожну гривню зобов'язань підприємство має 3626 грн. усіх мобілізованих коштів.

2. Коефіцієнт Абсолютної ліквідності (Нормативне значення коефіцієнта загальної ліквідності становить більше 0,2):

$$K1.3 = \text{Грошові кошти} / \text{III розділ пасиву балансу}$$

$$K1.3 = 20,04, \text{ з них } 13,13 \text{ при розрахунку з урахуванням тільки поточних рахунків.}$$

Характеризує яка частка короткострокових зобов'язань може бути негайно погашена коштами на розрахунковому рахунку та інших рахунках в банках.

Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

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

Інший ціновий ризик або ризик інвестицій в акції – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів Товариства до коливання ринкової вартості акцій.

Ризик зміни цін полягає в тому, що поточний або майбутній прибуток Товариства може піддатися негативному впливу змін ринкових цін на акції, які обліковуються як фінансовий актив. Зниження цін, в т.ч. і їх анулювання, може призвести до зниження чистого прибутку і грошових потоків. Товариство на регулярній основі оцінює можливі сценарії майбутніх коливань та їх вплив на операційні та інвестиційні рішення.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів. Валютні ризики у Товариства не виникають у зв'язку з відсутністю операцій в іноземній валюті.

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

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 4 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

У разі зростання відсоткових ризиків Товариство буде оцінювати чи позбуватися боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою.

Ризик управління капіталом

Основними елементами управління капіталом керівництво вважає власні кошти. Для збереження і коригування структури капіталу Товариство може переглядати свою інвестиційну програму. Керівництво Компанії щомісячно аналізує показники рентабельності капіталу, довгострокової фінансової стійкості на підставі даних про величину прибутку та інформації по кредитному портфелю.

До складу капіталу Товариства входять грошові кошти та їх еквіваленти, а також капітал акціонерів компанії, розкритий у звіті про фінансовий стан.

Позикові кошти Товариство протягом 2017 року не залучало. Залишки на балансі Товариства позикових коштів, такі як довгострокові чи короткострокові кредити і позики, відсутні.

Управління нефінансовими ризиками.

Операційний ризик – ризик фінансових втрат, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Ризик законодавчого простору – можливі наслідки для фінансового стану Товариства через зміни в Законодавстві (наприклад, зміни в оподаткуванні) та існуючих нормах здійснення кредитування.

Керівництво приймає управлінські або кадрові рішення в разі виявлення порушень дотримання встановлених політик в частині ведення обліку. Системно проводить процедури моніторингу змін (можливих змін) в законодавчому просторі, контролю за ступенем захисту інформаційної мережі Товариства.

Управлінський персонал вважає, що Товариство нарахувало всі податки, що стосуються діяльності компанії. У ситуаціях невизначеності Товариство здійснило нарахування податкових зобов'язань, виходячи з оцінки керівництвом імовірною величини відтоку ресурсів, які будуть потрібні для погашення таких зобов'язань. Керівництво Товариства, ґрунтуючись на трактуванні податкового законодавства, вважає, що зобов'язання з податків відображені в повному обсязі. Тим не менш, податкові та інші державні органи можуть по-іншому трактувати положення чинного податкового законодавства, і відмінності в трактуванні можуть мати істотні наслідки.

Управління операційним та юридичним ризиками забезпечує належне функціонування внутрішньої політики та процедур компанії в цілях мінімізації даних ризиків.

Управління іншими ризиками.

Ризик країни Україна

Україна є країною з перехідною економікою і в даний час не має достатньо розвинутою діловою та законодавчою інфраструктури, включаючи стабільну банківську і судову системи, які існують в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Сучасна українська економіка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованість національної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рівень ліквідності на ринках капіталу і триваюча інфляція. В результаті, ведення діяльності в Україні пов'язане з ризиками, які як правило, не зустрічаються в країнах з більш розвинутою ринковою економікою. Стабільний і успішний розвиток української економіки і бізнесу Компанії в певній мірі залежить від ефективності економічних заходів, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та політичної систем.

7. Події після дати балансу.

На дату подання звітності не відбувалися події, які б суттєво вплинули на фінансову результат за 2017 рік.

Управлінський персонал Товариства подає фінансову звітність акціонерам для затвердження на річних Загальних зборах.

Таким чином, фінансова звітність, що складена згідно з МСФЗ надає інформацію про фінансове становище, результати діяльності та рух грошових коштів ТОВ «БІЗПОЗИКА», яка є корисною для широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

8. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи припинити діяльність і постійно розробляє та впроваджує плани щодо майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. Підтвердженням ефективної роботи управлінського персоналу є значна кількість фактично заключених договорів позики відповідно до отриманої ліцензії, в т.ч. і після дати балансу, дія яких спрямована на отримання прибутків.

Директор



Н.В.Черенкова

Головний бухгалтер

Н.Б.Крючкова

Директор
ТОВ "Грифон Аудит"
Линник О.А.



Титульний аркуш

ЗАТВЕРДЖЕНО

Інформацію підтверджую.
Відомості, зазначені в
електронній формі, що
подається, відповідають даним
паперової форми звіту.

Посада	Директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Черенкова Н.В.
Підпис	
Дата	

М.П.

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Крючкова М.Б.
Посада	Головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон із зазначенням коду ММТЗ	044 3646296

Інформація фінансової компанії за 4 квартал 2017 року

Складено на дату 31.12.2017 р.

Скорочене найменування фінансової компанії	ТОВ БІЗПОЗИКА				
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	41084239				
Серія та номер Свідоцтва	ФК	880	Код фінансової компанії	13	
Види фінансових послуг, зазначені в додатку до Свідоцтва	надання фінансових кредитів за рахунок				

Інформацію прийнято			
Посада		Реєстраційний номер	
Прізвище, ім'я, по батькові працівника Держфінпослуг		Примітки	
Дата прийняття інформації	" " 200 р.		
Підпис			

Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

за період з 4 кв. 2017 року

Найменування фінансової компанії ТОВ БІЗПОЗИКА

41084239

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії

Номер з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів, зобов'язання за період, шт.	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору (ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів	17	36	Фізична особа – резидент	690	Гроші	25	28
2	надання фінансових кредитів за рахунок власних коштів	50	130	Фізична особа – резидент суб'єкт підприємницької діяльності	2530	Гроші	79	101

Директор

Черенкова Н.В.

Головний бухгалтер



Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту).

Найменування фінансової компанії ТОВ БІЗПОЗИКА
 Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ фінансової компанії 41084239
 за період 4 кв. 2017 року

Показник діяльності	Кількість (шт.)		загальний обсяг	
	укладено	виконано	укладено	виконано
I. Договорів позики (кредиту) в тому числі:	166	104	3220	1990
з юридичними особами	0	0	0	0
у тому числі:	0	0	0	0
позики коштами	0	0	0	0
позики фінансовими активами	0	0	0	0
кредиту	0	0	0	0
Міжнародні договори	0	0	0	0
з них:	0	0	0	0
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
з фізичними особами – суб'єктами підприємницької діяльності	130	79	2530	1510
у тому числі:	0	0	0	0
позики коштами	0	0	0	0
позики фінансовими активами	0	0	0	0
кредиту	0	0	0	0
Міжнародні договори	0	0	0	0
з них:	0	0	0	0
договори експорту	0	0	0	0
договори імпорту	0	0	0	0
II. Договори позики (кредиту) за галузями (тис. грн.):	166	104	3220	1990
будівництво	0	0	0	0
добувна промисловість	0	0	0	0
легка промисловість	0	0	0	0
машинобудування	0	0	0	0
металургія	0	0	0	0
сільське господарство	0	0	0	0
сфера послуг	0	0	0	0
транспорт	0	0	0	0
харчова промисловість	0	0	0	0
хімічна промисловість	0	0	0	0
інші	166	104	3220	1990
III. Джерела фінансування послуг з надання позики (кредиту) за звітний період (тис. грн.):	166	104	3220	1990
власні кошти	166	104	3220	1990
банківські кредити	0	0	0	0
позичкові кошти юридичних осіб	0	0	0	0
залучені кошти фізичних осіб	0	0	0	0
інші джерела	0	0	0	0

Директор

Черенкова Н.В.

(підпис)

Головний бухгалтер

Директор
 ТОВ "Грифон Аудит"
 Линник О.А.

КОПІЯ



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Директор
ТОВ "Грифон Аудит"
Дирини О.А.

ПІДСТАВА ЗАМІНИ СВІДОЦТВА:

Зміна місцезнаходження юридичної особи

Дата заміни Свідоцтва: 23.02.2017 р.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

включає до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4631

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРИФОН АУДИТ"
(ТОВ "ГРИФОН АУДИТ")

01133, м. Київ,

вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д,

група приміщень 65 В, офіс 2

Ідентифікаційний код / номер 39528242

Суб'єкт господарювання включений до Реєстру аудиторських
фірм та аудиторів рішенням Аудиторської палати України

від 29 січня 2015 р. № 307/3

Свідоцтво чинне до 29 січня 2020 р.

Голова АПУ (О. Гачківський)

Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№02823



НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ
РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

СВІДОЦТВО

про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть
проводити аудиторські перевірки фінансових установ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРИФОН АУДИТ»

(прізвище, ім'я та по батькові аудитора або найменування аудиторської фірми)

39528242

(реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний орган державної податкової служби і мають відповідну відмітку у паспорті) або код за ЄДРПОУ)

№ 4631, виданий 29 січня 2015 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

включений(а) до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 29 листопада 2016 року № 2977.

Реєстраційний номер Свідоцтва

000119

Строк дії Свідоцтва:

з 29 листопада 2016 року до 29 січня 2021 року ;

Член Нацкомфінпослуг

(посада уповноваженої особи)

О. В. Максимчук

(ініціали, прізвище)

(підпис)
М.П.

Відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 20 року №

строк дії Свідоцтва продовжено до 20 року

(посада уповноваженої особи)

(підпис)

М. П.

(ініціали, прізвище)

20 року



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№ 007301

Громадянина(ці) Миколая
Андрія Анатолійовича

на підставі Закону України «Про аудиторську діяльність»
рішенням Аудиторської палати України
від 24 жовтня 2015 року № 319/3
прийнята кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до 24 жовтня 2020 року.

Голова М. П. А. В. Завідувач Секретаріату
(М. П. А. В. Завідувач Секретаріату)

Рішенням Аудиторської палати України
від " " року №
термін чинності сертифіката продовжено до
" " року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України
від " " року №
термін чинності сертифіката продовжено до
" " року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату



ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Директор
ТОВ "Грифон Аудит"
Людмила О.А.

КОПІЯ

АУДИТОРСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА

№007215

Громадянин(ці) Симоник

Олена Дмитрівна

на підставі Закону України "Про аудиторську діяльність" рішенням Аудиторської палати України від 24.09.2014 року № 304/2 призначена кваліфікація аудитора.

Сертифікат чинний до "24" грудня 2019 року.

М. П. Голова В. Несмолеско
Завідувач Секретаріату М. Купцова

Рішенням Аудиторської палати України від "20" року №

термін чинності сертифіката продовжено до "20" року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Рішенням Аудиторської палати України від "20" року №

термін чинності сертифіката продовжено до "20" року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()



ЗГІДНО З
ОРИГІНАЛОМ

Директор
ТОВ "Грифон Аудит"
Л. Іванюк О.А.

КОПІЯ