

Датум (рік, місяць, число) _____

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"** за ЄДРПОУ _____

Історія **М.КІЇВ** за КОАТУУ _____

Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ _____

Економічної діяльності інші види кредитування за КВЕД _____

Кількість працівників _____

Адреса, телефон **бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, буд. Київ/26, оф. 624, ПЕЧЕРСЬКИЙ р-н, м. КІЇВ, 01133** **3646296**

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

Зробити позначку "v" у відповідній клітинці:

Відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку _____

Відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності _____

КОДИ		
2020	01	01
41084239		
8038200000		
240		
64.92		

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 2019 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			
матеріальні активи	1000	217	305
нерухомість	1001	221	313
амортизація	1002	4	8
інвестиції	1005	23	83
засоби	1010	796	2 232
нерухомість	1011	938	2 958
засоби	1012	142	726
інвестиційна нерухомість	1015	-	-
нерухомість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
інвестиційна нерухомість	1017	-	-
довгострокові біологічні активи	1020	-	-
нерухомість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
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	-	-
податкові активи	1045	-	-
інші	1050	-	-
податкові витрати	1060	-	-
кошти у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
інші необоротні активи	1090	-	-
Всього за розділом I	1095	1 036	2 620
II. Оборотні активи			
засоби	1100	-	444
матеріальні запаси	1101	-	444
виробництво	1102	-	-
продукція	1103	-	-
інші	1104	-	-
біологічні активи	1110	-	-
перестрахування	1115	-	-
засоби	1120	-	-
дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	436	4 495
дебіторська заборгованість за розрахунками:			
виробничі аванси	1130	475	1 343
виробничі	1135	1	5
засоби з податку на прибуток	1136	-	-
дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	56
дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
інші дебіторська заборгованість	1155	5 411	40 129
фінансові інвестиції	1160	-	-
засоби та ін. еквіваленти	1165	3 425	19 494
засоби	1166	-	-
засоби в банках	1167	3 425	19 494
засоби майбутніх періодів	1170	-	120
засоби перестрахування у страхових резервах	1180	-	-
засоби та ін.	1181	-	-
засоби довгострокових зобов'язань			
засоби збитків або резервів належних виплат	1182	-	-
засоби несплачених премій	1183	-	-

страхових резервах	1184	-	-
оборотні активи	1190	-	81
ого за розділом II	1195	9 748	66 167
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
аванс	1300	10 784	68 787

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
реєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	89 978
ска до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
у дооцінках	1405	-	-
активний капітал	1410	-	-
фінансовий дохід	1411	-	-
рихні курсові різниці	1412	-	-
ривний капітал	1415	-	-
непокривлений прибуток (непокривний збиток)	1420	635	(15 524)
активний капітал	1425	(160)	(8 989)
активний капітал	1430	(-)	(-)
активний капітал	1435	-	-
ого за розділом I	1495	10 475	65 465
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
податкові зобов'язання	1500	-	-
зобов'язання	1505	-	-
кредити банків	1510	-	-
довгострокові зобов'язання	1515	-	-
забезпечення	1520	-	-
забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
фінансування	1525	-	-
допомога	1526	-	-
резерви	1530	-	-
зобов'язання	1531	-	-
зобов'язання	1532	-	-
резерв належних виплат	1533	-	-
неоплачених премій	1534	-	-
резерви	1535	-	-
контракти	1540	-	-
фонд	1545	-	-
виплату джек-поту	1595	-	-
ого за розділом II			
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
кредити банків	1600	-	-
зобов'язання	1605	-	-
зобов'язання за:			
зобов'язаннями	1610	-	-
роботи, послуги	1615	169	880
з бюджетом	1620	75	67
з податку на прибуток	1621	75	-
з страхування	1625	-	175
з оплати праці	1630	-	800
зобов'язання за одержаними авансами	1635	-	-
зобов'язання за розрахунками з учасниками	1640	-	-
зобов'язання із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
зобов'язання за страховою діяльністю	1650	-	-
зобов'язання	1660	65	888
зобов'язання	1665	-	-
зобов'язання	1670	-	-
зобов'язання	1690	-	-
ого за розділом III	1695	309	512
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	3 322
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
ого за розділом III	1900	10 784	68 787


 Черенкова Наталія Василівна
 Тищенко Людмила Іванівна

центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"** Дата (рік, місяць, число) **2020 01 01**

КОДИ		
2020	01	01
41084239		

(найменування)
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за Рік 2019 р.

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	54 746	14 386
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
премії підписані, валова сума	2011	-	-
премії, передані у перестрахування	2012	-	-
зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	54 746	14 386
збиток	2095	(-)	(-)
Відхід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Відхід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
операційні доходи	2120	247	-
з яких:	2121	-	-
Відхід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю			
Відхід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	-	-
Відхід від використання коштів, вивільнених від амортизування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(49 282)	(5 872)
Витрати на збут	2150	(5 342)	(2 469)
операційні витрати	2180	(16 618)	(5 670)
з яких:	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	-	375
збиток	2195	(16 249)	(-)
Доходи від участі в капіталі	2200	-	-
Фінансові доходи	2220	90	42
Відходи	2240	-	-
з яких:	2241	-	-
Відхід від благодійної допомоги			
Витрати	2250	(-)	(-)
з яких:	2255	(-)	(-)
Витрати	2270	(-)	(-)
Витрати (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	-	417
збиток	2295	(16 159)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-	(75)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	342
збиток	2355	(16 159)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Додаток (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Додаток (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Викоричені 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	(16 159)	342

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	683	-
Витрати на оплату праці	2505	19 582	1 428
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 253	-
Амортизація	2515	588	142
Інші операційні витрати	2520	46 136	12 441
Разом	2550	71 242	14 011

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

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

Керівник

Черенкова Наталія Василівна

Головний бухгалтер

Тищенко Людмила Іванівна



Підприємство **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"**
(найменування)

Дата (рік, місяць, число) **2020 01 01**
за ЄДРПОУ **41084239**

КОДИ		
2020	01	01
41084239		

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

Форма №3 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			
Находження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	47 525	12 066
Повернення податків і зборів	3005	-	-
з чого числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	10	-
Находження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Находження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Находження від повернення авансів	3020	39	-
Находження від відсотків за залишками коштів на банківських рахунках	3025	191	47
Находження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Находження від операційної оренди	3040	-	-
Находження від отримання роялті, авторських відрахувань	3045	-	-
Находження від страхових премій	3050	-	-
Находження фінансових установ від повернення позик	3055	115 066	28 260
Інші надходження	3095	91	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(30 995)	(7 213)
Проплат	3105	(14 421)	(1 147)
Витрачання на соціальні заходи	3110	(3 935)	(-)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(3 843)	(673)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(75)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(3 768)	(-)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(42)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими договорами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(162 590)	(35 969)
Інші витрачання	3190	(2 266)	(364)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-55 170	-4 993
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Находження від реалізації:			
Фінансових інвестицій	3200	-	-
Необоротних активів	3205	-	-
Находження від отриманих:			
Відсотків	3215	90	-
Дивидендів	3220	-	-
Находження від деривативів	3225	-	-
Находження від погашення позик	3230	-	-
Находження від вибуття дочірнього підприємства та інших 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	90	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Находження від:			
Власного капіталу	3300	71 149	6 374
Отримання позик	3305	-	-
Находження 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 організації	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	71 149 *	6 374
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	16 069	1 381
Залишок коштів на початок року	3405	3 425	2 044
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	19 494	3 425

Керівник

Черенкова Наталія Василівна

Головний бухгалтер

Тищенко Людмила Іванівна



Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2020

01

01

41084239

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС
ПОЗИКА"

(найменування)

Звіт про власний капітал
за Рік 2019 р.

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код ряд- ка	Зареє- 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
Виток на початок	4000	10 000	-	-	-	635	(160)	-	10 475
Виток:									
Виток облікової	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виток помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Виток зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Виток зали- шок на початок року	4095	10 000	-	-	-	635	(160)	-	10 475
Виток прибуток (збиток) за звітний	4100	-	-	-	-	(16 159)	-	-	(16 159)
Виток сукупний на за звітний	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Виток (уцінка)									
Виток активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Виток (уцінка)									
Виток інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Виток курсові	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Виток іншого сукупного									
Виток асоційованих і	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Виток підприємств	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Виток сукупний дохід									
Виток прибутку:									
Виток власникам	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Виток прибутку									
Виток зареєстрованого	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Виток до									
Виток капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Виток частого прибутку,									
Виток до бюджету									
Виток до	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Виток частого прибутку									
Виток фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
на частого прибутку									
матеріальне	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення									
внесення учасників:	4240	79 978	-	-	-	-	(79 978)	-	-
внесення до капіталу									
внесення заборго-	4245	-	-	-	-	-	71 149	-	71 149
внесення з капіталу									
внесення капіталу:	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення акцій (часток)									
внесення викуп-	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення акцій (часток)									
внесення викупле-	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення акцій (часток)									
внесення частки в	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення частки в									
внесення номіналь-	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення акцій									
внесення змін в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення (продаж)									
внесення контрольованої									
внесення в дочірньому	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
внесення частки									
внесення змін у капіталі	4295	79 978	-	-	-	(16 159)	(8 829)	-	54 990
внесення на кінець	4300	89 978	-	-	-	(15 524)	(8 989)	-	65 465



Черенкова Наталія Василівна

Тищенко Людмила Іванівна

Місцезнаходження ВП: 61001, м. Київ
 Шевченківський район, вулиця
 СОФІСІНКА, будинок 3-Б
 Реєстрація: 06.12.2017
 ФІЛІЯ МЗ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
 ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"
 Код ЄДРПОУ ВП: 42324395
 Місцезнаходження ВП: 61002, Харківська обл.,
 місто Харків, Кіровоградський район, вулиця
 ДАВІДОВА, будинок 7, офіс 1-5
 Реєстрація: 04.07.2018
 ФІЛІЯ МЗ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
 ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ПО "БІЗНЕС ПОЗИКА"
 Код ЄДРПОУ ВП: 42339457
 Місцезнаходження ВП: 79007, Львівська обл.,
 місто Львів, Галицький район, вулиця
 ПОВІТАЛЬНА, будинок 26, офіс 2
 Реєстрація: 28.07.2018
 ФІЛІЯ МЗ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
 ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"
 Код ЄДРПОУ ВП: 42329817
 Місцезнаходження ВП: 49018,
 Дніпропетровська обл., місто Дніпро,
 Центральний район, вулиця ПІРАГІНА,
 будинок 9 Б

Примітки до фінансової звітності за 2019 рік

Товариство з обмежено відповідальністю «БІЗНЕС ПОЗИКА»

1. Загальні положення.

Повна назва товариства:	Товариство з обмеженою 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: середня за 2019 р.	89
на кінець 2019 р.:	145
Кількість учасників станом на 31.12.2019р.	3
Відповідальні особи	Директор: Черенкова Наталія Василівна Головний бухгалтер: Тищенко Людмила Іванівна
Наявність відокремлених підрозділів	ФІЛІА ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА" "КИЇВ 1" Код ЄДРПОУ ВП: 41785366 Місцезнаходження ВП: 01001, м.Київ, Шевченківський район, ВУЛИЦЯ СОФІЇВСЬКА, будинок 3-Б Реєстрація: 06.12.2017 ФІЛІА №2 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА" Код ЄДРПОУ ВП: 42324595 Місцезнаходження ВП: 61002, Харківська обл., місто Харків, Київський район, ВУЛИЦЯ ДАРВІНА, будинок 7, офіс 1-5 Реєстрація: 24.07.2018 ФІЛІА №3 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА" Код ЄДРПОУ ВП: 42329457 Місцезнаходження ВП: 79007, Львівська обл., місто Львів, Галицький район, ВУЛИЦЯ ІШПІТАЛЬНА, будинок 26, офіс 2 Реєстрація: 25.07.2018 ФІЛІА №4 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА" Код ЄДРПОУ ВП: 42529817 Місцезнаходження ВП: 49038, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, Центральний район, ВУЛИЦЯ ШМІДТА, будинок 9 Б

Реєстрація: 08.10.2018

ФІЛІЯ №5 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

Код ЄДРПОУ ВП: 42590347

Місцезнаходження ВП: 29001, Хмельницька
обл., місто Хмельницький, ВУЛИЦЯ
ГРУШЕВСЬКОГО, будинок 45

Реєстрація: 02.11.2018

ФІЛІЯ №6 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

Код ЄДРПОУ ВП: 42685889

Місцезнаходження ВП: 65045, Одеська обл.,
місто Одеса, Приморський район, ПЛОЩА
СОБОРНА, будинок 1, офіс 101

Реєстрація: 05.12.2018

ФІЛІЯ №7 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

Код ЄДРПОУ ВП: 42929573

Місцезнаходження ВП: 69006, Запорізька обл.,
місто Запоріжжя, Дніпровський район,
ПРОСПЕКТ МЕТАЛУРГІВ, будинок 24, офіс
20

Реєстрація: 04.04.2019

ФІЛІЯ №8 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

Код ЄДРПОУ ВП: 42929608

Місцезнаходження ВП: 36002, Полтавська обл.,
місто Полтава, Шевченківський район,
ВУЛИЦЯ ЄВРОПЕЙСЬКА, будинок 90

Реєстрація: 04.04.2019

ФІЛІЯ №9 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

Код ЄДРПОУ ВП: 42929657

Місцезнаходження ВП: 10003, Житомирська
обл., місто Житомир, Богунський район,
МАЙДАН ПЕРЕМОГИ, будинок 10

Реєстрація: 04.04.2019

ФІЛІЯ №10 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

Код ЄДРПОУ ВП: 43075413

Місцезнаходження ВП: 58008, Чернівецька
обл., місто Чернівці, ВУЛИЦЯ ШКІЛЬНА,
будинок 1

Реєстрація: 24.06.2019

ФІЛІЯ №11 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

Код ЄДРПОУ ВП: 43075425

Місцезнаходження ВП: 73026, Херсонська обл.,
місто Херсон, Суворовський район, ВУЛИЦЯ
І.КУЛИКА, будинок 21А

Реєстрація: 24.06.2019

ФІЛІЯ №12 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

Код ЄДРПОУ ВП: 43172871

Місцезнаходження ВП: 76019, Івано-Франківська обл., місто Івано-Франківськ, ВУЛ.ДОВГА, будинок 20-В, приміщення 58
Реєстрація: 13.08.2019

ФІЛІЯ №13 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

Код ЄДРПОУ ВП: 43254236

Місцезнаходження ВП: 33014, Рівненська обл., місто Рівне, ВУЛИЦЯ СТЕПАНА БАНДЕРИ, будинок 33-А

Реєстрація: 27.09.2019

ФІЛІЯ №14 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

Код ЄДРПОУ ВП: 43288244

Місцезнаходження ВП: 88000, Закарпатська обл., місто Ужгород, ВУЛИЦЯ РОБОЧА, будинок 1

Реєстрація: 11.10.2019

ФІЛІЯ №15 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

Код ЄДРПОУ ВП: 43297594

Місцезнаходження ВП: 43016, Волинська обл., місто Луцьк, ВУЛИЦЯ ЛЕСІ УКРАЇНКИ, будинок 10

Реєстрація: 18.10.2019

ФІЛІЯ №16 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

Код ЄДРПОУ ВП: 43296831

Місцезнаходження ВП: 54001, Миколаївська обл., місто Миколаїв, Центральний район, ВУЛИЦЯ ІНЖЕНЕРНА, будинок 17/3

Реєстрація: 18.10.2019

ФІЛІЯ №17 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

Код ЄДРПОУ ВП: 43323079

Місцезнаходження ВП: 14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, Деснянський район, ВУЛИЦЯ ГЕТЬМАНА ПОЛУБОТКА, будинок 16, приміщення 2

Реєстрація: 31.10.2019

ФІЛІЯ №18 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

Код ЄДРПОУ ВП: 43327492

Місцезнаходження ВП: 50027, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, Саксаганський район, ПРОСПЕКТ ГАГАРИНА, будинок 47, приміщення 2

Реєстрація: 01.11.2019

ФІЛІЯ №19 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"

Код ЄДРПОУ ВП: 43328061

Місцезнаходження ВП: 18001, Черкаська обл.,

місто Черкаси, Соснівський район, ВУЛИЦЯ
БАЙДИ ВИШНЕВЕЦЬКОГО, будинок 34
Реєстрація: 04.11.2019

**ФІЛІЯ №20 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"**
Код ЄДРПОУ ВП: 43384367

Місцезнаходження ВП: 25009, Кіровоградська
обл., місто Кропивницький, Фортечний район,
ВУЛИЦЯ СОБОРНА, будинок 34/32
Реєстрація: 04.12.2019

**ФІЛІЯ №21 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"**
Код ЄДРПОУ ВП: 43390028

Місцезнаходження ВП: 21020, Вінницька обл.,
місто Вінниця, ПРОВУЛОК ЦЕГЕЛЬНИЙ,
будинок 3, приміщення 4
Реєстрація: 05.12.2019

**ФІЛІЯ №22 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"**
Код ЄДРПОУ ВП: 43411497

Місцезнаходження ВП: 02206, м. Київ,
Дніпровський район, ВУЛИЦЯ АНДРІЯ
МАЛИШКА, будинок 39
Реєстрація: 16.12.2019

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

Товариство веде свою діяльність на всій території України.

Фінансова звітність ТОВ «БІЗПОЗИКА» за рік, який закінчився 31 грудня в 2019 р. затверджена до випуску (затвердження) керівництвом Товариства 28 лютого 2020 року.

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

Товариством затверджений 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 економічні 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 економіки, проте вони пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частини 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 з боку від ефективності економічних, фінансових і грошових заходів, що вживаються урядом. Українська економіка стає захищеною від спадів на ринку і зниження темпів економічного розвитку в інших частинах світу. У 2019 році уряд продовжує вживати заходи з підтримки економіки з метою подолання наслідків глобальної фінансової кризи. Зокрема, був прийнятий і вступив в силу закон про зміну регулятора для фінансових компаній з Нацкомфінпослуг до Національного банку України (далі НБУ), перехід заплановано на 01 липня 2020 року.

Товариство має диверсифікований портфель виданих коштів у позику, клієнти, операції з якими у сукупності становлять більше 10% доходів Товариства відсутні.

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 багатьох 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 забезпечення 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 2019 року, результати його господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2019 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).

Для підготовки повного комплексу річної фінансової звітності за 2019 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (Звіт про фінансові результати, Форма №2), «Звіт про грошові потоки» (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 2019 рік було використано концептуальну основу наступних документів в редакції чинних на 1 січня 2019 року та офіційно оприлюднених 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.

Функціональною валютою цієї фінансової звітності є національна валюта України, гривня. Операції у валютах, які не є національною валютою Товариства, вважаються операціями в іноземних валютах. Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень.

Суттєві положення облікової політики

Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності

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

Загальні положення щодо облікових політик

Основа формування облікових політик

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

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівником Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема МСФЗ 1 «Фінансові інструменти».

Облікова політика Товариства затверджена Наказом № ФН-01 від 28 грудня 2018 року.

Інформація про зміни в облікових політиках

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

Згідно з наказом № ФН-01 від 28 грудня 2018 року до облікової політики Товариства були внесені зміни у відповідності до вимог стандартів МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство не є виробничим підприємством, тому облік основних засобів за амортизованою вартістю не буде викривленням інформації для користувачів фінансової звітності, у зв'язку з чим керівництво Товариства вирішило перейти на облік основних засобів за амортизованою вартістю. Позаяк переоцінка основних засобів за минулі періоди не проводилась, то зміни до облікової політики не впливають на показники попередніх періодів, і порівняльна інформація щодо ретроспективного застосування нових облікових принципів не надається.

Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» до фінансової звітності Товариства за 2019 рік, включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс, Форма №1);
- Звіт про сукупний дохід (Звіт про фінансові результати, Форма №2);
- Звіт про рух грошових коштів (Форма №3);
- Звіт про власний капітал (Форма № 4);
- Примітки до річної фінансової звітності підготовлені у відповідності до МСФЗ.

Обмеження щодо володіння активами не відбувалось.

Участі у спільних підприємствах не відбувалось.

Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно з МСФЗ та враховуючи НП(С) БО 1, Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, понесених у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Облікові політики щодо фінансових інструментів

Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли воно стає стороною договірних положень щодо фінансового інструмента.

Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за методом розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

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

Основні методи оцінки

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час угоди між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному та фіксованим ринку погашення, по відношенню до яких у Керівництва Товариства є намір та можливість утримувати їх до погашення терміну погашення.

Всі інші фінансові активи входять до категорії активів, які утримуються з метою продажу, як Товариство утримує на протязі невизначеного періоду часу та які можуть бути продані в разі необхідності підтримання ліквідності. Згідно МСФЗ 9 параграф Б5.1.2А найкращий доказ справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні - це ціна операції (тобто справедлива вартість наданої чи отриманої компенсації).

Згідно МСБО 9 Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективного відсотка та мінус будь-яке зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності або неможливості отримання.

Метод ефективного відсотка - це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента та, якщо доцільно, протягом коротшого періоду до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (далі - МСФЗ 9) застосовувати в частині визнання, класифікації та оцінки фінансових активів, а з питань зменшення корисності фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Кредитний ризик - ризик того, що одна зі сторін за фінансовим інструментом завдасть фінансові збитки іншій стороні шляхом невиконання своїх зобов'язань.

Розрахунок включає всі винагороди і суми, виплачені (отримані) за договором сторонами, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка (див. МСФЗ (IAS) 15 «Виручка від контрактів з клієнтами»), по витрат угоді і всіх інших премій або знижок.

Існує припущення, що потоки грошових коштів і очікуваний термін існування групи аналогічних фінансових інструментів можуть бути достовірно розраховані. Однак в тих рідкісних випадках, коли неможливо достовірно розрахувати потоки грошових коштів або очікуваний строк існування фінансового інструменту, підприємство повинно використовувати дані по руху грошових коштів, передбачені договором, на протязі всього договірного терміну фінансового інструменту (або групи фінансових інструментів).

Витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання фінансового активу, не включаються до їх вартості при первісній оцінці для фінансових активів, які класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю, а визнаються у складі прибутку або збитку.

Визначаючи, чи дорівнює справедлива вартість при первісному визнанні ціні операції, потрібно брати до уваги чинники, характерні для цієї операції та для активу (параграф Б4 МСФЗ 13)

Визнання фінансових інструментів здійснюється таким чином:

- операції з фінансовими інструментами відображаються в звіті про фінансовий стан на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них;
- кошти, кредити та заборгованість клієнтів і всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції.

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів). Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки надійна ринкова інформація.

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

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошові кошти складаються з коштів на поточних рахунках у банках. Еквіваленти грошових коштів - короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким супроводжується незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

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

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

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

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

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

Дебіторська заборгованість та інші фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

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

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

У складі дебіторської заборгованості Товариство відображає такі активи:

- дебіторська заборгованість з основної діяльності;
- дебіторська заборгованість за виданими кредитами;
- інша дебіторська заборгованість.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості за амортизованою вартістю.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

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

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки* за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При використанні такої оцінки Товариство здійснює зміни очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента і на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке дисконтування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Резерв знецінення дебіторської заборгованості внаслідок кредитних збитків створюється з використанням методу класифікації дебіторів за термінами на який виданий кредит (періодизація дебіторської заборгованості). Для нарахування резервів Товариство проводить оцінювання дебіторської заборгованості. До неї приймається платіжна дисципліна при погашенні основної суми боргу і відсотків по кредиту. Тобто при класифікації кредитів за ступенем ризику і віднесення до відповідної групи при розрахунку резерву до уваги приймається тільки один критерій - погашення позичальниками заборгованості.

Розмір резерву визначається до загальної кредитної заборгованості з застосуванням коефіцієнтів ризику щоквартально коригується. Коефіцієнти ризику визначаються з використанням інформації про погашення заборгованості попередніх звітних періодів і з огляду на чинники наявності об'єктивних свідчень того, що Товариство не зможе стягнути дебіторську заборгованість.

Метод періодизації дебіторської заборгованості вимагає аналізу залишків дебіторської заборгованості на кінець звітного періоду, що стосується обліку її непогашення. На підставі аналізу кожної з груп дебіторської заборгованості застосовується певний відсоток / коефіцієнт кредитного ризику, що базується на досвіді минулих періодів погашення заборгованості в залежності від кількості днів прострочення.

При цьому методі враховується залишок резерву знецінення дебіторської заборгованості внаслідок кредитних збитків на початок звітного періоду і безнадійна дебіторська заборгованість, списана / використана на рахунок резерву протягом звітного періоду.

Дебіторська заборгованість відображається в звіті про фінансовий стан за чистою реалізаційною вартістю, з а мінусом резерву знецінення дебіторської заборгованості внаслідок кредитних збитків.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій. Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

1) при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, uaBBB, та Банки, що мають прогноз «стабільний» що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР <https://www.nssmc.gov.ua/rating-agencies/>) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 4-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 5-х місяців до 1 року – 5% від суми розміщення);

2) при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів) резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми кладу в залежності від розміру ризиків.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств та інші поточні фінансові інвестиції.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом лістингатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, як відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доступних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих відкритих даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинений, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначаються із урахуванням наявності строків закінчення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Зобов'язання

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

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

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

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

Подальша оцінка поточних зобов'язань відбувається за амортизованою собівартістю.

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

Припинення визнання фінансових активів

Товариство припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Товариство передало права на грошові потоки від фінансових активів або уклало угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передало, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавало і не зберігало, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберігало контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

При передачі фінансового активу Товариство визначає, чи дійсно одержувач фінансового активу прийняв на себе суттєві ризики і переваги пов'язані з володінням активами. Якщо ризики і переваги передані Товариство припиняє визнання цього активу. Якщо сталася передача фінансового активу без передачі суттєвих ризиків і вигод володіння, то така угода відображається як позика під заставу фінансового активу.

При дійсному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю фінансового активу (оціненої на дату припинення визнання) і компенсацією за актив відноситься на прибуток або збиток.

Згорання фінансових активів та зобов'язань

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

Знецінення активів

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», на кожну дату складання балансу Товариство оцінює наявність зовнішніх та внутрішніх ознак, що вказують на можливе знецінення активу (проводить тест на знецінення).

У випадку виявлення будь-якої ознаки Товариство розраховує відшкодовану величину. Відшкодована сума активу оцінюється за найбільшим показником з його справедливої вартості за мінусом витрат на вибуття вартості від використання.

Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як знецінені тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу («випадок настання збитку», що відбувся), і випадок (або випадки), настання якого впливає на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна надійно оцінити.

Ні аванси одержані, ні аванси видані, ні переплачені податки, збори та обов'язкові платежі не визнаються фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями. Ці суми визнаються за первісно отриманими (сплаченими) сумами.

Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

Визнання та оцінка основних засобів

Товариство визнає, обліковує та оцінює основні засоби згідно МСБО 16 «Основні засоби» з урахуванням застережень зазначених в Положенні про облікову політику.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання в процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) якого більше одного року та вартість якого більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю, яка включає в себе вартість придбання та витрати, пов'язані з доведенням об'єкта до експлуатації. У подальшому основні засоби оцінюються за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, технічне обслуговування та ремонт об'єкта. Ці витрати визнаються витратами періоду, в якому вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які дозволяють критеріям визнання активу та вартість капітального ремонту, поліпшення, модернізації.

Подальші витрати

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, якщо вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які дозволяють критеріям визнання активу.

Амортизація основних засобів

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів Товариство проводить прямолінійним методом, починаючи з терміну корисного використання кожного об'єкта.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

Амортизація нараховується рівномірно протягом очікуваного терміну корисного використання активу з використанням наступних норм:

Перелік	Строк корисного використання	Норми амортизації
Меблі	4 р	25 %
Офісна техніка	2 р	50 %
Інше	12 р	8,33%

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання.

Нематеріальні активи

Товариство відносить об'єкти, до нематеріального активу за умови виконання наступних умов:

- об'єкт відповідає визначенню нематеріального активу; та
- об'єкт відповідає критеріям визнання.

Товариство визнає нематеріальний актив, якщо і тільки якщо :

- є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, надходять до Товариства; та
- собівартість активу можна достовірно оцінити.

Первісно Товариство оцінює нематеріальні активи за собівартістю.

Після первісного визнання нематеріальні активи обліковуються за справедливою сумою, яка є їхньою справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої подальшої накопиченої амортизації та будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

В Товариства встановлюються наступні строки використання по категоріям нематеріальних активів:

- програмне забезпечення - 5 років;
- клієнтські бази - 5 років.

Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів

На кожен звітний період Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з ПСБУ 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості залишкового активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо звітного прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками обліковуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу. Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові зобов'язання або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

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

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

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

3.6. Облікові політики щодо оренди

Товариство орендує нежитлові приміщення за договорами оренди, за якими Товариство не має права передавати приміщення у суборенду. Оренда цих приміщень обліковуються як операційна оренда, так як ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавців.

Відповідно до МСФЗ 17 орендні платежі за угодами про операційну оренду визначаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

Забезпечення

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

Резерви відображаються у звіті про фінансовий стан в тому випадку, коли у товариства виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті події, що відбулася та існує ймовірність того, що виникне необхідність відволікання коштів для виконання такого зобов'язання.

Виплати працівникам

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

Резерв оплати відпусток розраховується на щомісячній основі.

В розрахунок резерву приймаються дні невикористаної відпустки з дати прийому на роботу працівника до звітної дати (останнього дня місяця) та середня заробітна плата працівника за останні 12 місяців до дати вирахування резерву.

При цьому сума резерву, що створюється може не збігатися з витратами, які будуть понесені підприємством на виплату зобов'язань, але вона має бути максимально наближена до суми реальних витрат.

Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року.

Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

Доходи та витрати

Товариство визнає дохід від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задовольняє зобов'язання виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначенні вартості винагороди від управління активами Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів. Враховуючи принцип професійного скептицизму для змінної вартості винагороди розрахунок доходу здійснюється на кінець кожного місяця.

Результат визначення розміру винагороди по управлінню активами оформлюється актом виконаних робіт, в якому відображається розрахунок (оцінка) досягнутих результатів на звітну дату.

Дохід від продажу фінансових активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

- а) Товариство передає договірні права на одержання грошових потоків від такого фінансового активу;
- б) Товариство передало покупцеві ризики та переваги від володіння, пов'язані з фінансовим активом;
- в) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною верухомістю або іншими активами;

г) суму доходу можна достовірно оцінити;

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

та

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

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

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

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

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

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

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

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

Умовні зобов'язання та активи

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

Судження, оцінки і припущення в МСФЗ-звітності.

Невизначеність оцінок

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

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

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

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

- є повною в усіх суттєвих аспектах.

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

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

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

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

Операції, що не регламентуються МСФЗ, Товариством не здійснювалися.

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

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків	Дохідний (дисконтування грошових потоків)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами

Боргові цінні папери	Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю	Ринковий, дохідний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дискontовані потоки грошових коштів
Інструменти капіталу	Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки	Ринковий, витратний	Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня
Дебіторська заборгованість	Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки	Дохідний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки
Поточні зобов'язання	Первісна та подальша оцінка поточних зобов'язань здійснюється за вартістю погашення	Витратний	Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки

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

Основні судження.

До кола осіб Товариства, які мають право виносити професійне судження при складанні фінансової звітності входять спеціалісти бухгалтерсько-фінансового сектору, спеціалісти управління ризиком та юридичного відділу.

Основні судження, які покладені в основу фінансової звітності за 2019 рік були такі, але не виключно: формування облікової політики та її зміни – політика є незмінною, окрім змін, що вносяться згідно з вимогами чинного законодавства та з метою більш точного відображення інформації у фінансовій звітності; припущення про безперервність - фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення про безперервність діяльності, управлінський персонал не має намірів ліквідувати суб'єкт господарювання чи призупинити діяльність. При цьому, управлінський персонал визнає значне зменшення вартості активів при здійсненні фінансових інвестицій, що призведе до невідповідності законодавчим вимогам щодо капіталу Товариства. Але активи, які можуть значно зменшити вартість активу балансу не використовуються для генерування грошових потоків. Крім того, управлінський персонал постійно розробляє та впроваджує план майбутніх дій які спрямовані на продовження безперервної діяльності підприємства. критерії визнання елементів фінансової звітності та припинення визнання;

судження, пов'язанні з отриманням контролю (визначення покупця, дати переходу контролю) (МСФЗ 3, 10);

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). Товариство розраховує резерв кредитних збитків у відповідності до вимог 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;

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, 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. При цьому, управлінський персонал визнає значне зменшення вартості активів при анулюванні фінансових інвестицій, що призведе до невідповідності законодавчим вимогам щодо капіталу Товариства. Але 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.

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 об'єкта формування 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 інформації про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок. Оцінні допущення керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятися від даних оцінок. Оцінні допущення 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 наступному 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 ціна. Для фінансових інструментів, які рідко обертаються на ринку, ціна яких менш прозора, справедлива, менш об'єктивна і її визначення вимагає вживання різної міри думок, залежно від ліквідності, неопределенності ринкових чинників, цінових допущень і інших ризиків, що роблять вплив на вартість інструменту. При отриманні біржових котировок, Товариство застосовує для оцінки активів, зобов'язань і котировки.

Знецінення активів.

Згідно з вимогами МСБО 36 «Знецінення активів», вартість активу повинна розраховуватися, як нижча з наступних 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 в нормальних обставинах за вирахуванням прямих витрат на продаж. Прибуток від використання активу – очікувана вартість очікуваних грошових потоків від використання активу протягом терміну корисної реалізації цього активу і від його ліквідації.

Згаданий стандарт передбачає, що при визначенні прибутковості використання активу Товариство має застосовувати прогностні грошові потоки, які повинні відображати поточний стан активу, і надавати якісну оцінку, здійснювану керівництвом, відносно сукупності економічних умов, які мали б бути протягом залишкового терміну корисної експлуатації активу. Прогностні грошові потоки необхідно визначати по ставці, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей в часі, і ризики, пов'язані з активом.

З'єднання позик і дебіторської заборгованості.

Існує ряд істотних ризиків в процесі контролю фінансових активів і визначення існування знецінення. Невизначеності включають ризик того, що оцінка Компанією можливості емітента виконати всі свої зобов'язання зміниться в результаті змін кредитних характеристик даного емітента, а також ризик, 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 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 знецінюваних витрат від знецінення активу.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз можливого знецінення активів. Станом на 31.12.2019 Товариством компанії не виявлено ознак знецінення активів окрім тих, що описані у розділі «Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019 року» цих Приміток.

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 31.12.2019 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 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 (програми 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 загального 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. Станом на 31.12.2019 у Товариства не має активів з невизначеним строком експлуатації.

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Інше	Всього
Первісна вартість (тис.грн.)				
На 1 січня 2019	13	208	0	221
Надходження	44	48	0	92
Вибуття	0	0	0	0
Переоцінка	0	0	0	0
На 31 грудня 2019	57	256	0	313
Накопичений знос				
На 1 січня 2019	4	0	0	4
Амортизація	4	0	0	4

Вибуття	0	0	0	0
На 31 грудня 2019	8	0	0	8
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2019	9	208	0	217
На 31 грудня 2019	49	256	0	305

Основні засоби станом на 31.12.2019 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 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;
- Меблі та приладдя;
- Інше.

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

Товариство використовує наступні строки корисного використання основних засобів:

Комп'ютерне обладнання	2 роки
Меблі та приладдя	4 роки
Інше	12 років

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

	Офісна техніка	Меблі та приладдя та інші	Всього
Первісна вартість (тис.грн.)			
На 1 січня 2019	782	156	938
Надходження	1171	849	2020
Вибуття	0	0	0
Переоцінка	0	0	0
На 31 грудня 2019	1953	1005	2958
Накопичений знос			
На 1 січня 2019	127	15	142
Амортизація	521	63	580
Вибуття	0	0	0
На 31 грудня 2019	648	78	726
Чиста балансова вартість			
На 1 січня 2019	655	141	796
На 31 грудня 2019	1305	927	2232

Фінансові активи станом на 31.12.2019 року.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли задовольняються умови, визначені в контрактних положеннях щодо фінансового інструменту. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку. Будь-який прибуток або збиток на момент первісного визнання визнається у Звіті про прибутки або збитки за поточний період або відображається безпосередньо у складі власного капіталу, якщо фінансовий інструмент є результатом операції з капіталом.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює його за справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового інструменту.

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСБО 39 "Фінансові інструменти".

Товариство класифікує фінансові активи по таких категоріях:

- ✓ Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою вартістю
- ✓ Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки
- ✓ Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Цінні папери

Станом на 31.12.2019р. за даними обліку та звітності Товариства довгострокові та поточні інвестиції в цінні папери не обліковувались.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019 року.

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

Дебіторська заборгованість класифікується:

1) **Дебіторська заборгованість**, яка виникає при наданні фінансових послуг відображається за вартістю наданих 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 поточної дати.

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

Згідно оцінки заборгованостей резерв сумнівних боргів станом на 31 грудня 2019, нараховано на заборгованість по нарахованих відсотках за користування кредитом в розмірі 5733 тис.грн.

2) **Інша дебіторська заборгованість**

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

Дебіторська заборгованість згідно з балансом:

	31.12.2018	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	2461	10 228
Резерв знецінення дебіторської заборгованості	2025	5 733
Чиста дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	436	4 495
Дебіторська заборгованість за розрахунками: з виданими авансами	475	1 343
Дебіторська заборгованість за розрахунками: з бюджетом	1	5
Нарахованих доходів	-	56
Чиста поточна дебіторська заборгованість	9 569	57 160
Резерв знецінення дебіторської заборгованості	4 158	17 031

На протязі 2019 року рух резерву знецінення дебіторської заборгованості за іншою поточною дебіторської заборгованістю був наступним:

(в тис. гривень)	2018 рік	2019 рік
Залишок на 01 січня	513	6 183
Формування резерву	5 670	16 581
Коригування (зменшення резерву)	--	--
Витрати на покриття боргів	--	--
Залишок на 31 грудня	6 183	22 764

Результати змін у резерві знецінення дебіторської заборгованості були відображені у звіті про фінансові результати і віднесені на інші операційні витрати.

Строки погашення дебіторської заборгованості представлені наступним чином:

	31.12.2018	31.12.2019
До 14 днів	5 008	2 020
15-29 днів	735	383
30-59 днів	772	600
60-89 днів	493	864
Більше 90 днів	5 033	18 896
Всього	12 038	22 764

Запаси станом на 31.12.2019 року.

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

Станом на 31.12.2019 року залишок запасів складає 444 тис. грн., які представлені канцелярією, дрібними предметами цифрової техніки (калькулятори, навушники, тощо) і т.і.

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 31.12.2019 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 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 в зв'язку із тим, що у Товариства немає валютних операцій.

Грошові кошти наведено в таблиці:

	31 грудня 2018	31 грудня 2019
Грошові кошти в національній валюті	3 425	19 494
Грошові кошти в іноземній валюті	-	-

Станом на 31 грудня 2019 року, справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

3. Зобов'язання та забезпечення.

Зобов'язання та умовні активи станом на 31.12.2019 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 2018	31 грудня 2019
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	169	880
Поточні зобов'язання за розрахунками:		
з бюджетом (в т.ч. податок на прибуток)	75	67
	75	-
з розрахунками зі страхування	-	175
з оплати праці	-	800
Інші поточні зобов'язання	-	-
Поточні забезпечення	65	888
Інші поточні зобов'язання	-	512
Разом	309	3 322

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

Протягом звітного 2019 року Товариство не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості вираховуючи строки позовної давності .

Забезпечення станом на 31.12.2019 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 достатньою надійністю.

Товариство веде облік умовних зобов'язань і активів у відповідності до вимог МСБО 37. Виходячи з цього, Товариство визнає в якості резервів резерв відпусток, який формується щорічно станом на початок року та визначених відрахувань щомісячно.

Рух резерву відпусток протягом 2019 року:

Резерв станом на 01.01.2019	65
Нараховано протягом року	837
Використано протягом року	14
Резерв станом на 31.12.2019	888

Резерв під забезпечення виплат персоналу на кінець 2019 року становить 888 тис. грн.

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

Визнання доходів за 2019 рік.

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

Чистий дохід від надання фінансових послуг за 2019 р. становить 54 746 тис. грн.

Визнання витрат за 2019 рік.

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

Витрати признаються в звітні 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 звітні про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрата признається в звітні 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 витрати наведено в таблиці:

	31 грудня 2018	31 грудня 2019
Матеріальні затрати	-	683
Витрати на оплату праці	1 428	19 582
Відрахування на соціальні заходи	-	4 253
Амортизація	142	588
Інші операційні витрати	12 441	46 136
Разом:	14 011	71 242

	31 грудня 2018	31 грудня 2019
Доходи та витрати отримані:		
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	14 386	54 746
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-	-
Інші операційні доходи	-	247
Адміністративні витрати	5 872	49 282
Витрати на збут	2 469	5 342
Інші операційні витрати	5 670	16 618
Інші фінансові доходи	42	90
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. У 2019 році Товариство отримало збиток у розмірі 16 159 тис.грн., тому податок на прибуток не нараховувався.

5. Власний капітал.

Статутний капітал станом на 31.12.2019 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 «Подія після звітної дати», і інформація про них розкривається відповідним образом.

Станом на 31.12.2019 р. у статутному капіталі Товариства мають наступні частки такі учасники, які є пов'язаними особами.

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	Кіпр	80,02

НЕ 360401 від 23 вересня 2016 року, місцезнаходження якої: ГРИГОРІУ КСЕНОПОЛУ, 17, ЛІМАСОЛ 3106, КІПР		
КІСЕЛЬОВА НАТАЛІЯ СЕРГІЇВНА Адреса засновника: 83005, Донецька обл., місто Донецьк, Ленінський район, ВУЛИЦЯ ПУХОВА, будинок 39, квартира 26	Україна	9,99
ПАВЛОВ РУСЛАН ОЛЕКСАНДРОВИЧ Адреса засновника: 01103, м.Київ, Печерський район, ВУЛИЦЯ ДРАГОМИРОВА, будинок 20А, квартира 15	Україна	9,99

Операцій із пов'язаними особами протягом 2019 р. не було.

Рішенням № 3 від 27.02.2019 Загальних Зборів Засновників затверджено рішення про збільшення статутного капіталу до 20 000,00 тис грн.

Рішенням №4 від 15.05.2019 Загальних Зборів Учасників затверджено формування статутного капіталу на рівні 20 000,00 тис. грн.

Рішенням № 5 від 16.05.2019 Загальних Зборів Засновників затверджено рішення про збільшення статутного капіталу до 40 000,00 тис грн.

Рішенням №6 від 01.08.2019 Загальних Зборів Учасників затверджено рішення про збільшення статутного капіталу до 41 510,00 тис грн.

Рішенням №7 від 02.10.2019 Загальних Зборів Учасників затверджено формування статутного капіталу на рівні 41 510,00 тис. грн.

Рішенням №8 від 16.10.2019 Загальних Зборів Учасників затверджено рішення про збільшення статутного капіталу до 60 000,00 тис грн.

Рішенням №9 від 12.12.2019 Загальних Зборів Учасників затверджено формування статутного капіталу на рівні 60 000,00 тис. грн.

Рішення №10 від 20.12.2019 Загальних Зборів Учасників затверджено рішення про прийняття двох нових учасників до складу засновників Товариства Кісельової Наталії Сергіївни та Павлова Руслана Олександровича, а також про збільшення Стутного капіталу до 89 977 505,62 грн.

Статутний капітал станом на 31.12.2019 р. зареєстрований у розмірі 89 977 505,62 грн.

Внески до статутного капіталу у відповідності до протоколів здійснювались наступним чином:

Учасник Товариства ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРИСМАР ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД» за 2019 рік, своїми платіжним дорученням:

№ 1316 від 05.03.2019 на суму 1 300 000,00 грн.,

№ 12 від 12.03.2019 на суму 3 140 000,00 грн.,

№ 13 від 19.04.2019 на суму 4 810 000,00 грн.,

№ 14 від 14.05.2019 на суму 910 000,00 грн.,

№ 14 від 20.05.2019 на суму 1 045 000,00 грн.,

№ 15 від 11.06.2019 на суму 1 040 000,00 грн.,

№ 14 від 14.06.2019 на суму 1 050 000,00 грн.,

№ 3 від 03.07.2019 на суму 1 500 000,00 грн.,

№ 15 від 05.07.2019 на суму 1 630 000,00 грн.,

№ 5 від 25.07.2019 на суму 2 000 000,00 грн.,

№ 6 від 07.08.2019 на суму 3 080 000,00 грн.,

№ 12 від 12.08.2019 на суму 10 160 000,00 грн.,

№ 12 від 01.10.2019 на суму 5 000,00 грн.,

№ 17 від 17.10.2019 на суму 3 600 000,00 грн.,

№ 5 від 05.11.2019 на суму 11 210 000,00 грн.,

№ 11 від 11.12.2019 на суму 3 680 000,00 грн.,

№ 26 від 26.12.2019 на суму 12 000 000,00 грн.,

Учасник Товариства Павлов Руслан Олександрович за 2019 за платіжним дорученням:

№ 4 від 20.12.2019 на суму 8 988 752,81 грн.,

Загалом була перерахована сума в розмірі 71 148 752,81 грн на формування статутного капіталу.

Станом на 31.12.2019 Статутний капітал сформований в розмірі 81 148 752,81 грн.

Статутний капітал відображений в балансі наступним чином:

	31.12.2018	31.12.2019	
Зареєстрований (пайовий) капітал	10 000	89 978	

Неоплачений капітал	(160)	(8 989)	
---------------------	-------	---------	--

Звіт про зміни власного капіталу

Для порівняння:

зміни власного капіталу за 2018 рік

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	6 000	-	-	-	293	(2 534)	-	3 759
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	6 000	-	-	-	293	(2 534)	-	3 759
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	342	-	-	342
Інші зміни в капіталі	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	4 000	-	-	-	-	(4 000)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу							6374		
Разом зміни в капіталі	4295	4000				342	2374		6 716
На кінець року	4300	10 000	-	-	-	635	(160)	-	10 475

зміни власного капіталу за 2019 рік

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	10 000	-	-	-	635	(160)	-	10 475
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	10 000	-	-	-	635	(160)	-	10 475
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	(16 159)	-	-	(16 159)
Інші зміни в капіталі	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	79 978	-	-	-	-	(79 978)	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245						71 149		71 149
Разом зміни в капіталі	4295	79 978				(16 159)	(8 829)		54 990
На кінець року	4300	89 978				(15 524)	(8 989)		65 465

Частки власності у дочірніх підприємствах – відсутні.

Розкриття інформації про пов'язані сторони.

До пов'язаних сторін Товариства або операцій з пов'язаними сторонами в 2019 році належать:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРИСМАР ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД», частка участі у статутному капіталі становить 80,02 %

- Кісельова Наталія Сергіївна
- Павлов Руслан Олександрович

Операції із пов'язаними особами протягом звітного періоду - 2019 року у Товариства відсутні.

У відповідності до вимог п.13 МСБО 24 Товариство звітує, що фактично контролюючою стороною є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРИСМАР ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД", яке складає консолідовану звітність, що оприлюднюється.

Протягом 2019 року Товариство нараховувало і виплачувало заробітну плату директору та головному бухгалтеру:

	Нараховано протягом 2019 року	Залишок заборгованості станом на 31.12.2019
Директор	824	29
Головний бухгалтер	600	29

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.

Керівництво товариства оцінює кредитний ризик поточних операцій. Ця оцінка знаходить своє відображення у розрахунку резерву внаслідок кредитного знецінення (детально розкрито вище у розділі «Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2019).

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.

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 2019 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 нараховувало 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 ділової та законодавчої 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 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 2019 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

Л.І. Тищенко



искор

диторської
ності, які ма

ЮУ 301162

овання у
нсових

ДАЛЬН
ЕС ПОЗ

ОРА)
подаєт

БМЕЗ
е Бала
тати (П
При
висн

овірн
ого ф
енон

ОЗИ

/КР

і проінеровано, пропонується
скріплено відбитком печатки —

В
архивів

Директор
ТОВ АФ «БЛИСКОР»

Кушнір Р.С.

«16» 2020р.

