



ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп»
01135, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 2, кв. 35а
Код ЄДРПОУ 31714676

Р/р 2600112643 в ПАТ «ПУМБ», м. Київ, МФО 334851

Сайт: www.das.dn.ua

Е-mail: : auditasg2001@gmail.com

Тел. 044-221-81-16, 0990324481

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

УЧАСНИКАМ ТОВАРИСТВА

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

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА" («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 41084239, місцезнаходження – 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, буд. 26, офіс 624), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2018 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та використовували Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосованими до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань

Крім питань, викладених у розділі «Основа для думки», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інші питання: Аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., був проведений іншим аудитором, який 25 квітня 2018 р. висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Інші питання: Обмеження щодо поширення чи використання звіту аудитора

Оскільки звіт аудитора призначений для конкретних користувачів, а саме керівництва та учасників товариства, Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, аудитор вважає за потрібне включити параграф з інших питань, зазначивши, що звіт аудитора призначений тільки для конкретних користувачів, його не можна надавати іншим сторонам, і він не може використовуватися іншими сторонами

Інша інформація: Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію – річні звітні дані. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “БІЗНЕС ПОЗИКА” за 2018 р., які подаються до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг у складі Інформації фінансової компанії за 4 квартал 2018р. складеної на дату 31.12.2018р. (додаток 6, додаток 7, додаток 12, додаток 14), але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка, щодо фінансової звітності, не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Аудитор зазначає, що дані фінансової звітності та бухгалтерського обліку відрізняються від даних додатків річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “БІЗНЕС ПОЗИКА” за 2018 р.

Інші питання : Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимогами

Відповідно до вимог Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг (затверджено Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №257 від 26.02.2019), нами розглянуті інші питання діяльності компанії, зокрема:

1. Дотримання суб'єктом господарювання вимог законодавства щодо:

1.1.Формування (зміни) статутного капіталу суб'єкта господарювання

Згідно протоколу загальних зборів засновників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “БІЗНЕС ПОЗИКА” №1 від 16.01.2017р. було прийнято рішення утворити статутний капітал Товариства у розмірі 3500000 грн. та розподілити його наступним чином: 3500000 грн., що становить 100% відсотків розміру статутного капіталу - товариство з обмеженою відповідальністю «Крисмар Інвестментс Лімітед».

Згідно протоколу загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “БІЗНЕС ПОЗИКА” №8 від 22.12.2017р. було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства до розміру 6000000 грн. за рахунок грошового внеску учасника. Статутний капітал розподілено наступним чином: 6000000 грн., що становить 100% відсотків розміру статутного капіталу - товариство з обмеженою відповідальністю «Крисмар Інвестментс Лімітед».

Згідно протоколу загальних зборів учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “БІЗНЕС ПОЗИКА” №9 від 13.06.2018р. було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства до розміру 10000000 грн. за рахунок грошового внеску учасника. Статутний капітал розподілено наступним чином: 10000000 грн., що становить 100% відсотків розміру статутного капіталу - товариство з обмеженою відповідальністю «Крисмар Інвестментс Лімітед».

Статутний капітал було сплачено учасником грошовими коштами на загальну суму

9840000 грн. протягом 2017-2018рр. наступним чином:

1.10.03.2017 р. на суму 3465781,29 грн. (платіжне доручення №1 від 10.03.2017р.) на банківський рахунок №26003455034288 у АТ «ОТП БАНК»

2.12.06.2018 р. на суму 2534218,71 грн. (платіжне доручення №1 від 12.06.2018р.) на банківський рахунок №26500455000522 у АТ «ОТП БАНК»

3.21.12.2018 р. на суму 65000,00 грн. (платіжне доручення №1548 від 21.12.2018р.) на банківський рахунок №26500455000522 у АТ «ОТП БАНК»

4.26.12.2018 р. на суму 3775000,00 грн. (платіжне доручення №1357 від 26.12.2018р.) на банківський рахунок №26500455000522 у АТ «ОТП БАНК»

Таким чином, станом на 31.12.2018р. статутний капітал товариства сформований - 10000 тис.грн, сплачений грошовими коштами – 9840 тис.грн, неоплачений – 160 тис.грн.

1.2.Обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Законодавчими та нормативними документами не передумовлено наявність обов'язкових критеріїв і нормативів платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами. Вимоги щодо достатності капіталу витримани.

1.3.Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Законодавчими та нормативними документами не передумовлено наявність вимог до формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства, крім вимог МСФЗ.

1.4. Встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої

Аудиторами не отримано інформації та доказів стосовно входження суб'єкта господарювання до фінансової групи.

1.5.Структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознак фіктивності тощо

Аудиторами не отримано інформації та доказів стосовно наявності у суб'єкта господарювання інвестиційного портфелю.

1.6. Наявність заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного її повернення

Аудиторами не отримано інформації та доказів стосовно наявності у суб'єкта господарювання залучених фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язаннями щодо наступного її повернення

1.7. Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Аудиторами не отримано інформації та доказів стосовно суміщення окремих господарських операцій суб'єктом господарювання

1.8. Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

Товариство надає фінансові послуги на підставі договорів та правил, які були надані у Нацкомфінпослуг. Аудитори не отримали інформацію стосовно того, що Нацкомфінпослуг застосовувало будь-які заходи впливу відносно порушення Товариством законодавчих та нормативних вимог стосовно договору та правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

1.9. Розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності

Товариство протягом діяльності розміщує інформацію на власному веб-сайті та забезпечує її актуальності.

Аудитором не отримано інформації та доказів, що інформація не розміщена на власному веб-сайті та її актуальність була порушена на якусь дату протягом 2018р.

Аудитори не отримали інформацію стосовно того, що Нацкомфінпослуг застосовувало будь-які заходи впливу відносно порушення Товариством законодавчих та нормативних вимог стосовно розміщення інформації на власному веб-сайті та забезпечення її актуальності

1.10. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Аудитором не отримано інформації та доказів, що протягом 2018 р. на товаристві були випадки конфлікту інтересів.

1.11. Відповідність приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил та стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

Стосовно відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил та стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат, товариством надано лише експертний висновок щодо технічного обстеження приміщення, у якому здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил та стандартів від 29.11.2017р., згідно якому встановлено, що облаштування окремого нежитлового приміщення за адресою 01001, м.Київ, вул.Софіївська, буд 3-Б задовольняє вимогам стосовно доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил та стандартів.

1.12. Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

Суб'єктом господарювання внесено наступну інформацію про свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ на 31.12.2018:

Найменування	Код ЄДРПОУ	Адреса	Міжміський телефонний код	Телефон	Область	Керівник	Статус

ФІЛІЯ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БІЗНЕС ПОЗИКА» «Київ 1»	41785366	01001 КИЇВ, КИЇВ 1, вул. Софіївська, буд.3-Б	044	3646295	КИЇВ	Демиденко Олександр Васильович	Включена до реєстру
ФІЛІЯ №2 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	42324595	61002 ХАРКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ХАРКІВ, МІСТО ХАРКІВ, Дарвіна, буд.7, оф.(кв.)1-5	044	(044) 364 62 95	ХАРКІВСЬКА ОБЛАСТЬ	Жирнов Олексій Володимирович	Включена до реєстру
ФІЛІЯ №3 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	42329457	79007 ЛЬВІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЛЬВІВ, МІСТО ЛЬВІВ, ШПИТАЛЬНА, буд.26, оф.(кв.)2	044	(044) 364 62 95	ЛЬВІВСЬКА ОБЛАСТЬ	Жирнов Олексій Володимирович	Включена до реєстру
ФІЛІЯ №4 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	42529817	49044 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, ДНІПРО, МІСТО ДНІПРО, ШМІДТА, буд.9 Б	044	3646295	ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ	Демиденко Олександр Васильович	Включена до реєстру
ФІЛІЯ №5 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	42590347	29001 ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ, ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ, МІСТО ХМЕЛЬНИЦЬКИЙ, ГРУШЕВСЬКОГО, буд.45	044	36-46-295	ХМЕЛЬНИЦЬКА ОБЛАСТЬ	Дудченко Ірина Олегівна	Включена до реєстру
ФІЛІЯ №6 ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БІЗНЕС ПОЗИКА"	42685889	65045 ОДЕСЬКА ОБЛАСТЬ, ОДЕСА, МІСТО ОДЕСА, площа Соборна, буд.1	044	364-62-95	ОДЕСЬКА ОБЛАСТЬ	Демиденко Олександр Васильович	Включена до реєстру

1.13. Внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Товариством не створено систему внутрішнього аудиту

1.14. Облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачами та подання звітності до Нацкомфінпослуг

У своїй діяльності товариство здійснює ведення бухгалтерського обліку та реєстрації операцій кредитування за допомогою програмного забезпечення 1С-8, звітність до Нацкомфінпослуг подається за допомогою веб-інтерфейсу на офіційному сайті Нацкомфінпослуг в режимі он-лайн.

1.15. Готівкових розрахунків

Аудиторами не отримано інформації та доказів стосовно наявності у товариства готівкових розрахунків

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

Аудиторами не отримано інформації та доказів стосовно наявності у товариства сейфів для зберігання грошових коштів, а також наявності готівкових розрахунків. Охоронна сигналізація присутня.

1.17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела

походження коштів)

Інформація стосовно формування статутного капіталу описана аудитором у п. 1.1 цього розділу звіту незалежного аудитора.

Аудитори не отримали інформації стосовно джерел походження коштів у учасника товариства для сплати статутного капіталу у зв'язку з тим, що це питання не було об'єктом аудиторських процедур.

1.18. Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Капітал у дооцінках у складі власного капіталу товариства станом на початок і кінець звітного періоду відсутній, внески до додаткового капіталу протягом 2018р. не здійснювалися.

1.19. Розкриття інформації з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії.

Протягом звітного періоду товариством не було проведено оцінку за справедливою вартістю будь-яких активів.

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

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та

прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку, що існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання

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

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСКА ФІРМА "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"

Місцезнаходження - 01135, м.Київ, Проспект Перемоги, буд.2, кв.35А

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Петросова Любов Євгеніївна

Аудитор ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
незалежний аудитор

Петросова Любов Євгеніївна

Директор ТОВ "АУДИТОРСКА ФІРМА
"АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
незалежний аудитор

Юлія Володимирівна Марченко

01135, м.Київ,
Проспект Перемоги, буд.2, кв.35А

7 травня 2019р.

