



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4 , тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: saf-audit.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Служба термінового кредитування» за 2018 рік

*Керівництву ТОВ «Служба термінового кредитування»
Національній комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» (далі по тексту ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ»), (код ЄДРПОУ 38415356) , що знаходиться за адресою: 69037, м. Запоріжжя , вул. Сорок років рад. України, будинок 39-А, офіс 27.

Фінансова звітність, що підлягала аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2018р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2018р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2018 рік;
- Звіт про власний капітал за 2018 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2018 рік, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» на 31 грудня 2018року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до 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 із застереженням

У зв'язку з тим, що нами не були отримані відповіді на запити щодо підтвердження дебіторської заборгованості на кінець 2018року, ми не змогли отримати достатньо доказів

підтвердження суми іншої дебіторської заборгованості на 867 тис.грн., що має суттєвий, але не всеохоплюючий вплив на фінансову звітність.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РСМЕБ. 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 – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду.

Це питання розглядалось у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання.

За показниками фінансової звітності показник чистих активів не відповідає вимогам цивільного законодавства України. Чисті активи на «-» 6637 (3209 - 9846) тис. грн. менші, ніж величина статутного капіталу, що не відповідає вимогам п. 4 ст. 144 Цивільного Кодексу України від 16.01.2003р. № 435 IV.

При тому власний капітал Товариства 3209 тис. грн. відповідає вимогам п. 1 р. XI. «Особливості внесення інформації про фінансову компанію до Реєстру», затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003р. за № 41 "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ".

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних

Управлінський персонал ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2018 р.(по квартално) у складі:

- Титульний аркуш (додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг. (додаток 7);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи. (додаток 14)

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь - яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

Органом, якого наділено найвищими повноваженнями, визначено Ревізійну комісію, яка несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

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 Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Під час аудиту ми використовували рівень суттєвості викривлень фінансової звітності у сумі 90 тис.грн.

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

Основні відомості про ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ»:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ»
Код ЄДРПОУ	38415356
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	серія АА № 457311 від 03.10.2012р.
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Запорізької міської Ради
№ довідки про включення до єдиного державного реєстру підприємств та організацій України	АА № 659323 від 04.10.2012р.
Орган, який видав довідку	Головне управління статистики у Запорізькій області
Місцезнаходження	69037, м. Запоріжжя, вул. Сорок років рад. України, будинок 39-А, офіс 27
Телефон	(067)6804033
Телетайп, телекс	немає
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	26001055705330
МФО	313399
Банк	ЗРУ ПАТ КБ «Приватбанк»
Основні види діяльності	Інші види кредитування
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	строк дії з 26.09.2017р. - безстрокова
№ свідоцтва про реєстрацію (перереєстрацію) фінансової установи та дата його видачі	ІК № 108 від 25.06.2013 р.
Орган, який видав свідоцтво	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Відокремлені підрозділи товариства:	відсутні
Кількість працівників станом на 31.12.2018 р.	2 осіб
Керівник Кредитної установи	Новікова Олена Валеріївна Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових

	компаній , які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту за власні кошти фінансового лізингу, факторингу, гарантії, поручительств, обміну валют, а також інших кредитних установ № КФК-204/16 від 24.11.2016р. Строк дії з 24.11.16р. до 24.11.2019р.
Головний бухгалтер Кредитної установи	Чуніхіна Наталія Олександрівна Свідectво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній № БФК-114/16 від 24.11.16р. Строк дії з 24.11.16р. до 24.11.2019р.

Звіт щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних актів

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2017року) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про споживче кредитування»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: «Порядок надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затверджений розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями; «Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.02.2019р. №257.

Основою подання фінансової звітності ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, за винятком дебіторської заборгованості та інших фінансових активів та зобов'язань визначення яких на дату балансу здійснюється за справедливою вартістю з віднесенням змін за рахунок прибутків та збитків

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності.

Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати. Правила подання фінансової звітності Товариства за МСФЗ затверджено наказом підприємства №3-Б від 01.12.13 р із змінами і доповненнями на 01.01.2018р.

Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності була складена на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням корегувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідоцтв про відсутність значних відхилень між даними звітності товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації за видами активів

Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2018 року складає 5 689 тис. грн.

ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» станом на 31.12.2018 р. не має основних засобів.

Обліковою політикою передбачено нарахування амортизації основних засобів прямолінійним методом.

Нематеріальні активи на балансі Товариства на 31.12.2018 р. відсутні.

Облік дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2018 р. по справедливій вартості складає - 5 600 тис. грн., у тому числі:

- 20 тис.грн. – дебіторська заборгованість за виданими авансами;
- 2 тис.грн. - дебіторська заборгованість з бюджетом;
- 171 тис.грн. - дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотки по кредитам);
- 5407 тис.грн.- інша поточна дебіторська заборгованість (в т.ч.: за наданими кредитами - 610 тис.грн.; за реалізовану частку в статутному капіталі за Договором купівлі-продажу частки в статутному капіталі - 4750 тис.грн., інша заборгованість – 47 тис.грн.);

Товариство проводить аналіз та оцінку кредитного ризику за кожною групою дебіторської заборгованості. Відповідно до облікової політики Товариства у 2018 році визнані доходи від погашення заборгованості, на яку в минулих періодах був нарахований резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 100 тис. грн. Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2018 р. склав 86 тис. грн., резерв під збитки за іншою заборгованістю – 250 тис. грн., що відповідає МСБО 9 «Фінансові інструменти».

Станом на 31.12.2018 р. розраховані відстрочені податкові активи на суму 60 тис. грн. у відповідності до вимог МСБО №12 «Податки на прибуток».

Грошові кошти станом на 31.12.2018 р. складають 29 тис. грн.(на рахунках).

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством відповідно до вимог Інструкції «Про безготівкові розрахунки в національній валюті в Україні», затвердженою Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22.

Розкриття інформації про зобов'язання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2018р. становить 2480 тис. грн., в тому числі:

- 1 тис. грн. – за товари, послуги;
- 2471 тис. грн. – інші поточні зобов'язання (в т.ч. заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги (позики) – 2459 тис. грн.).
- 8 тис. грн. - поточні забезпечення (резерв оплати відпусток)

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією, за виключенням відображення доходів від нарахованих штрафних санкцій.

Протягом 2018 року був визнаний дохід у сумі 250 тис. грн., у тому числі:

- дохід від реалізації послуг - 103 тис.грн. (нараховані відсотки за кредитами);
- інші операційні доходи – 147 тис.грн. (у т.ч.: відшкодування раніше списаних активів - 100 тис.грн., відшкодування судових витрат – 22 тис.грн.; списання кредиторської заборгованості – 24 тис.грн., нараховані штрафи, пені – 1 тис. грн.).

Визнання витрат у фінансовій звітності товариства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Загальна сума витрат за 2018 рік склала 160 тис. грн., у тому числі:

- 118 тис. грн. – собівартість реалізованих послуг;
- 12 тис. грн. – адміністративні витрати;
- 12 тис. грн. – витрати на збут;
- 18 тис. грн. – витрати з податку на прибуток.

Таким чином, за наслідками 2018 року ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» отримано чистий прибуток у сумі 90 тис. грн., який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розмір чистих активів або власного капіталу товариства відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2018 р. в сумі 3209 тис. грн.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства за 2018 рік, тобто про розмір його власного капіталу.

Власний капітал Товариства 3209 тис. грн. відповідає вимогам п. 1 р. XI. «Особливості внесення інформації про фінансову компанію до Реєстру», затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003р. за № 41 "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ".

Чисті активи на «-» 6637 (3209 - 9846) тис. грн. менші, ніж величина статутного капіталу, що не відповідає вимогам п. 4 ст. 144 Цивільного Кодексу України від 16.01.2003р. № 435 IV.

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» складається із :

- статутного капіталу – 9846 тис.грн.;
- непокритого збитку – (6637) тис.грн.

Статутний капітал сформований згідно з Законом України «Про господарські товариства», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 9846 тис. грн. та відповідає установчим документам.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2018 року Товариство має *непокритий збиток* у сумі 6637 тис. грн. Зміни в складі непокритого збитку відбулись за рахунок отримання прибутку в поточному році на суму 90 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2018 р. складає 3209 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2018 року у всіх суттєвих аспектах розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Формування та сплата статутного капіталу

ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» створено згідно із протоколом загальних зборів засновників № 1 від 01 жовтня 2012р. про створення Товариства з обмеженою відповідальністю «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ». Статут товариства затверджений рішенням загальних зборів засновників Товариства згідно із протоколом № 1 від 01 жовтня 2012р та зареєстрована Виконавчим комітетом Запорізької міської ради №11031020000032360 від 03.10.2012 р. із статутним капіталом 2 000 000,0 грн.

Засновником ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» є фізична особа Бурмака Вікторія Петрівна, ідентифікаційний номер 2569202302, частка складає -2 000 000,00 гривень (два мільйона гривень 00 копійок), що становить 100 % відсотків статутного (складеного) капіталу.

Згідно з протоколом Загальних зборів засновників від 26 квітня 2013 року №3 прийнято рішення про включення ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості» до складу засновників ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» та прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 4 000 тис.грн. з наступним розподілом часток між учасниками :

№ п/п	Учасник товариства	Частка учасника (%)	Сума у статному капіталі
1	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	50	2 000 000,0
2	Бурмака Вікторія Петрівна	50	2 000 000,0
ВСЬОГО		100%	4 000 000,0

Нова редакція Статуту Товариства зареєстрована Виконавчим комітетом Запорізької міської ради № 11031050001032360 від 07.05.2013р.

Згідно з протоколом Загальних зборів учасників від 31 жовтня 2013 року №4 прийнято рішення про перерозподіл часток статутного капіталу Товариства наступним чином

№ п/п	Учасник товариства	Частка учасника (%)	Сума у статному капіталі
1	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	26	1 040 000,0
2	Бурмака Вікторія Петрівна	74	2 960 000,0
ВСЬОГО		100%	4 000 000,0

Нова редакція Статуту товариства зареєстрована Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради № 11031050002032360 від 31.10.2013р.

Згідно з протоколом Загальних зборів учасників від 11.01.2014 року №2 прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 2000 тис.грн. без перерозподілу часток Учасників товариства. Статутний капітал товариства склав 6000 тис.грн. :

№ п/п	Учасник товариства	Частка учасника (%)	Сума у статному капіталі
1	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	26	1 560 000,0
2	Бурмака Вікторія Петрівна	74	4 440 000,0
ВСЬОГО		100%	6 000 000,0

Нова редакція Статуту товариства зареєстрована державним реєстратором Виконавчого комітету Запорізької міської ради Запорізької області № 11031050004032360 від 24.01.2014р.

Згідно з протоколом Загальних зборів учасників від 23.05.2014 року №3 прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 3846 тис.грн. без перерозподілу часток Учасників товариства. Статутний капітал товариства склав 9846 тис.грн.:

№ п/п	Учасник товариства	Частка учасника (%)	Сума у статному капіталі
1	Бурмака Вікторія Петрівна	74%	7 286 040,0
2	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	26%	2 559 960,0
ВСЬОГО		100%	9 846 000

Нова редакція Статуту товариства зареєстрована державним реєстратором Виконавчого комітету Запорізької міської ради Запорізької області № 11031050005032360 від 27.05.2014р.

Внески здійснені до статутного фонду ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» грошовими коштами впродовж 2013-2015р. у повному обсязі, у тому числі:

- Бурмака Вікторія Петрівна в сумі 7 286 040 грн. ;
- ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості» в сумі 2 559 960 грн.

Таким чином, на 31.12.2018р. статутний капітал ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» складає: зареєстрований у сумі 9 846 000 грн., сплачений – 9 846 000 грн., та розподілений наступним чином:

№ п/п	Учасник товариства	Частка учасника (%)	Сума у статному капіталі
1	Бурмака Вікторія Петрівна	74%	7286040
2	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	26%	2559960
ВСЬОГО		100%	9 846 000

Формування резервних фондів

Згідно з п. 7.4 Статуту ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» створює резервний фонд у розмірі 25 відсотків Статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду дорівнює 5 відсоткам суми чистого прибутку Товариства. В поточному році відрахувань в резервний фонд Товариство не проводило. Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Фінансова діяльність

Форми звітності ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ», що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840 зі змінами і доповненнями, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2018 рік.

У «Довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг» представлена загальна інформація про всі укладені та всі виконані договори з надання фінансових послуг товариства за звітний період:

N з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту	1056	113	Фізична особа: Резидент	349	гроші	903	266

Інформації про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту:

N з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників в (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Фізична особа Резидент	Дистанційно	відсутні	113	кредит	інше	до 30 днів	349	42
2	Фізична особа Резидент	З безпосереднім контактом сторін	відсутні	0	кредит	інше	до 30 днів	0	861

За 2018 рік укладено дистанційно 113 кредитних договорів з фізичними особами – резидентами на суму 349 тис. грн. на строк до 30 днів, виконано 903 кредитних договорів з фізичними особами – резидентами (у т. ч. укладених дистанційно – 42 та з безпосереднім контактом сторін – 861)., що відповідає «Інформації про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту (Додаток 12).

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за видами кредитами/ позиками:

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/ позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/ штрафи	проценти	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього, у тому числі:	750	349	515	0	0	100	1	103	788

до фізичних осіб	750	349	515	0	0	100	1	103	788
------------------	-----	-----	-----	---	---	-----	---	-----	-----

Усього за звітний період видано кредитів фізичним особам на суму 349 тис. грн. , погашено на суму 515 тис. грн. , інші зміни (зменшення резерву за рахунок відшкодування раніше списаних активів) складають - 100 тис. грн., нараховані проценти в розмірі – 103 тис.грн., нарахована пеня в розмірі - 1тис.грн. Станом на 31.12.2018р. дебіторська заборгованість за виданими кредитами становить – 788 тис.грн., що відповідає «Інформації про рух обсягу дебіторської заборгованості за видами кредитами/ позиками» (Додаток 12).

Інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи:

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	30	4812
Статутний капітал	100	9846
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	-6637

Станом на 31.12.2018р. структура та вартісні оцінки основного капіталу фінансової установи вказані в Додатку 14 відповідають даним наведеним в балансі Товариства

Згідно із діючими в ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» «Правилами про порядок надання коштів, в тому числі на умовах фінансового кредиту», затвердженими рішенням Загальних зборів учасників (Протокол №7 від 04.08.2017р.), надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту - грошові кошти надані Товариством юридичній або фізичній особі у готівковій, безготівковій формі під процент у розмірі та на умовах передбачених договором з дотриманням вимоги повернути кошти та сплатити проценти у визначений строк. Кредитодавець одержує від Позичальника проценти в розмірі і порядку, встановленому Договором. Розмір процентів та порядок їх сплати за Договором визначаються в Договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строку користування, розміру облікової ставки та інших факторів



Розкриття інформації про наявність подій після дати балансу

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ», за 2018 рік, які не були відображені у фінансовій звітності ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ», за 2018 рік, та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ», за результатами 2018 року.

Розкриття інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ», за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, формуються резерви під збитки.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про дотримання Товариством наступних вимог законодавчих актів:

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу;

- Обов'язкові критерії та нормативи платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами. Показник чистих активів не відповідає вимогам цивільного законодавства України;
- Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резерву під очікувані кредитні збитки та резерву під збитки від знецінення інших фінансових інструментів, який є резервом, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. Формування та ведення обліку резервів Товариство здійснює відповідно до внутрішніх облікових політик;
- Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов № 913;
- Товариством дотримано обмежень, щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12' Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами. Укладення договорів з надання фінансових послуг відбувається виключно відповідно до таких правил, про що робляться посилання за текстом договору. Укладені договори відповідають нормативним актам України щодо правил споживчого кредитування та захисту прав споживачів;
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариство не має приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, видача кредитів здійснюється за допомогою інтернет-засобів, тому обстеження приміщень щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп не проводилось;
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;
- Товариство своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- Товариством забезпечено зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148;
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)»;
- Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим п. 26 Ліцензійних умов № 913, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг;
- Товариством в повному обсязі розкрита інформація щодо порядку формування та джерел походження статутного капіталу та складових частин власного капіталу;

- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Довідка про фінансовий стан
ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ»
на 31.12.2018 р.

Показники	на 31.12.2018	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K 1.1 = \frac{2pa}{3rp}$	2,27	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що Компанія незалежна від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності $K 1.2 = \frac{2pa - \Sigma p.(1100-1110)}{3rp}$	2,27	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності $K 1.3 = \frac{p1160 + p1165}{3rp}$	0,01	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про недостатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. $K 1.4 = 2pa - 3rp$	3149	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість Товариства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K 2 = \frac{\text{Підсумок активу}}{1rp}$	0,56	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. $K 3 = \frac{2rp + 3rp + 4rp}{1rp}$	0,77	Характеризує незалежність Товариства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів $K 4 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1pa + 2pa + 3pa}$	0,02	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) $K 5 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1rp}$	0,03	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K 6.1 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(\text{Підсумок акт.}(гр3) + \text{Підсумок акт.}(гр4))/2}$	0,02	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K 6.2 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(1rp(гр3) + 1rp(гр4))/2}$	0,03	Теоретичне значення більше 0.

ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» на 31 грудня 2018 р. ліквідна та платоспроможна.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 26. 11. 2015 року № 317/4, дійсне до 26.11.2020 року.
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0065, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовжене Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 29.12.2015р. №3506, дійсне до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Гончарової В.Г.	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 112/2018 від 11.09.2018 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	12.09.2018 р. – 16.04.2019 р.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Гончарова Валентина Георгіївна.

Генеральний директор

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

В.Г.Гончарова

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1372, видане рішенням Аудиторської палати України №98 від 26 січня 2001 року, подовжене рішенням Аудиторської палати України №317/4 від 26 листопада 2015 року, дійсне до 26.11.2020 року.

- сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022р.

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
16 квітня 2019 р.