



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченко 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

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

щодо фінансової звітності

Товариства з обмеженою відповідальністю

«Служба термінового кредитування»

за 2016 рік

*Керівництву ТОВ «Служба термінового кредитування»
для подання до Національної комісії, що здійснює державне
регулювання у сфері ринків фінансових послуг.*

Приватним підприємством «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», що діє на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1372, виданого рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001р., подовженого рішенням Аудиторської палати України № 317/4 від 26.11.2015 року, дійсне до 26.11.2020 року, проведено аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Служба термінового кредитування» за 2016 рік та аудиторську перевірку форм звітних даних, що подаються кредитними установами до Нацкомфінпослуг за 2016 рік з метою висловлення незалежної думки щодо їх відповідності вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними установами від 19.02.2007 року № 6832 та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються.

Мета аудиту - виказування незалежної професійної думки відносно достовірності фінансової звітності в усіх суттєвих аспектах та відповідності Концептуальним основам фінансової звітності та Міжнародним стандартам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці станом на 31.12.2016 р.

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
№ 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 31.12.2016 р.	49 осіб
Керівник Кредитної установи	Ферміна Ольга Анатоліївна Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній № КФК-212/16 від 24.11.2016р. Строк дії з 24.11.16р. до 24.11.2019р.
Головний бухгалтер Кредитної установи	Чуніхіна Наталія Олександрівна Свідоцтво 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.

Станом на 31.12.2016 року товариство має 10 відокремлених підрозділів кредитної організації:

Найменування	Адреса	Статус	Дата створення відокремленого підрозділу	Рішення Нацкомфінпослуг	Положення про відділення
ЖОВТОВОДНІНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВ "СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ"	52204 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЖОВТІ ВОДИ, МІСТО ЖОВТІ ВОДИ, КОЗАЦЬКОЇ СЛАВИ, буд.10, корп.-, оф.(кв.)-	Включена до реєстру	29.04.2016	Інформація про відокремлений підрозділ внесена до Державного реєстру фінансових установ.	затверджене рішенням загальних зборів учасників (протокол № 7 від 29.04.2016р.)
НОВОМОСКОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 ТОВ "СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ"	51200 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, НОВОМОСКОВСЬКИЙ РАЙОН НОВОМОСКОВСЬК, РАДЯНСЬКА, буд.34, корп.-, оф.(кв.)-	Включена до реєстру	29.04.2016	Інформація про відокремлений підрозділ внесена до Державного реєстру фінансових установ	затверджене рішенням загальних зборів учасників (протокол № 7 від 29.04.2016р.)
ЮЖНОУКРАЇНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №5 ТОВ "СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ"	55000 МИКОЛАЇВСЬКА ОБЛАСТЬ, ЮЖНОУКРАЇНСЬК, МІСТО ЮЖНОУКРАЇНСЬК, ЛЕНІНА, буд.15, корп.-, оф.(кв.)-	Включена до реєстру	29.04.2016	Інформація про відокремлений підрозділ внесена до Державного реєстру фінансових установ	затверджене рішенням загальних зборів учасників (протокол № 7 від 29.04.2016р.)

ОЛЕКСАНДРІЙСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №9 ТОВ "СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ"	28008 КІРОВОГРАДСЬКА ОБЛАСТЬ, ОЛЕКСАНДРІЙСЬКИЙ РАЙОН ОЛЕКСАНДРІЯ, ЛЕНІНА, буд.91/3, корп.-, оф.(кв.)-	Включена до реєстру	29.04.2016	Інформація про відокремлений підрозділ внесена до Державного реєстру фінансових установ	затверджене рішенням загальних зборів учасників (протокол № 7 від 29.04.2016р.)
ПЕРВОМАЙСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №4 ТОВ "СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ"	55200 МИКОЛАЇВСЬКА ОБЛАСТЬ, ПЕРВОМАЙСЬКИЙ РАЙОН ПЕРВОМАЙСЬК, ГРУШЕВСЬКОГО, буд.21, корп.-, оф.(кв.)-	Включена до реєстру	29.04.2016	Інформація про відокремлений підрозділ внесена до Державного реєстру фінансових установ	затверджене рішенням загальних зборів учасників (протокол № 7 від 29.04.2016р.)
МЕЛІТОПОЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №10 ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ»	72319 ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСТЬ, МЕЛІТОПОЛЬСЬКИЙ РАЙОН МЕЛІТОПОЛЬ, КІРОВА, буд.57, корп.-, оф.(кв.)-	Включена до реєстру	12.10.2016	Інформація про відокремлений підрозділ внесена до Державного реєстру фінансових установ	затверджене рішенням загальних зборів учасників (протокол №16 від 12.10.2016р.)
ЧЕРКАСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №8 ТОВ "СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ"	18001 ЧЕРКАСЬКА ОБЛАСТЬ, ЧЕРКАСИ, МІСТО ЧЕРКАСИ, СМІЛЯНСЬКА, буд.21, корп.-, оф.(кв.)-	Включена до реєстру	29.04.2016	Інформація про відокремлений підрозділ внесена до Державного реєстру фінансових установ	затверджене рішенням загальних зборів учасників (протокол № 7 від 29.04.2016р.)
ІЗЬОМСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №7 ТОВ "СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ"	64309 ХАРКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ІЗЬОМСЬКИЙ РАЙОН ІЗЬОМ, ФРУНЗЕ, буд.73, корп.-, оф.(кв.)-	Включена до реєстру	29.04.2016	Інформація про відокремлений підрозділ внесена до Державного реєстру фінансових установ	затверджене рішенням загальних зборів учасників (протокол № 7 від 29.04.2016р.)
ПОЛОГІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ № 1 ТОВ "СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ"	70600 ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСТЬ, ПОЛОГІВСЬКИЙ РАЙОН ПОЛОГИ, ГОРЬКОГО, буд.15	Включена до реєстру	29.04.2016	Інформація про відокремлений підрозділ внесена до Державного реєстру фінансових установ	затверджене рішенням загальних зборів учасників (протокол № 7 від 29.04.2016р.)
ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №6 ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ»	61098 ХАРКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ХАРКІВ, МІСТО ХАРКІВ, ПОЛТАВСЬКИЙ ШЛЯХ, буд.148/2, корп.-, оф.(кв.)-	Включена до реєстру	29.04.2016	Інформація про відокремлений підрозділ внесена до Державного реєстру фінансових установ	затверджене рішенням загальних зборів учасників (протокол № 7 від 29.04.2016р.)

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів, в тому числі у відповідності із МСА 705 «Модифікації думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора

щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації».

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 висновок складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності і оподаткування: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Податкового кодексу України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: «Порядок складання та подання звітності кредитними установами до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 19 лютого 2007 р. N 6832 зі змінами та доповненнями; «Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ», затверджене розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 вересня 2006 р. N 6261 зі змінами та доповненнями.

Аудит здійснений на підставі наступних документів:

Статут товариства (із змінами та доповненнями);
Свідоцтво про державну реєстрацію товариства;
Протоколи загальних зборів учасників товариства;
Банківські та інші розрахункові документи за 2016 рік;
Оборотно-сальдові відомості по бухгалтерських рахунках за 2016 рік;
Первинні документи по рахунках товариства за 2016 рік;
Договори з фінансово-господарської діяльності товариства;
Інші документи, що відображають та підтверджують здійснення фінансово-господарських операцій установи за 2016 рік.

Фінансова звітність у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2016 рік.

Форми звітних даних за 2016 р. у складі:

- Загальні інформація про кредитну установу (додаток 1);
- Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи (додаток 2);
- Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної установи (додаток 3);
- Звітні дані про доходи та витрати кредитної установи (додаток 4);
- Звітні дані про кредитну діяльність кредитної установи (додаток 5);
- Звітні дані про поділені за ступенем ризику активи кредитної установи (додаток 6).

Основою подання фінансової звітності ТОВ «Служба термінового кредитування» за 2016 рік є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Товариство визначило Концептуальну основу фінансової звітності, яка ґрунтується на чинних Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, за винятком дебіторської заборгованості та інших фінансових активів, 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.

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.

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 від 01.01.2016р.

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

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам та Концептуальній основі фінансової звітності.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, використаних управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

В ході аудиту ми не в повному обсязі отримали зовнішні підтвердження сум дебіторської заборгованості та зобов'язань, відображених в балансі товариства станом на 31.12.2016 року.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за виключенням обмежень, зазначених в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан ТОВ «Служба термінового кредитування» на 31 грудня 2016 р. та його фінансові результати і рух грошових коштів за 2016 рік відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних актів

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, у фінансовій звітності ТОВ «Служба термінового кредитування» достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

Надана інформація по необоротним та оборотним активам в усіх суттєвих аспектах розкрита у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО.

Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2016 року складає 6701 тис. грн.

ТОВ «Служба термінового кредитування» станом на 31.12.2016 р. має власні основні засоби за первісною вартістю на суму 14 тис. грн.

Обліковою політикою передбачено нарахування амортизації основних засобів прямолінійним методом. Станом на 31.12.2016р. знос основних засобів не нарахований, залишкова вартість дорівнює первісній вартості та становить 14 тис. грн.

Облік основних засобів здійснювався відповідно до МСБО 16 «Основні засоби». Основні засоби визнаються на балансі за історичною вартістю. Аналітичний облік відповідає синтетичному. Переоцінка основних засобів у періоді, що перевірявся, не проводилась.

Визнання та оцінка нематеріальних активів згідно облікової політики здійснюються за МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи на балансі Товариства на 31.12.2016 р. відсутні.

Облік дебіторської заборгованості Товариство здійснює відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». На базі даних стандартів було проведено узагальнення інформації щодо дебіторської заборгованості та розкриті основні позиції.

Поточна дебіторська заборгованість по чистій вартості реалізації на 31.12.2016 р. складає - 5742 тис. грн., у тому числі:

- 8 тис.грн. – дебіторська заборгованість за виданими авансами;
- 1 тис.грн. - дебіторська заборгованість з бюджетом
- 121 тис.грн. - дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотки по кредитах);
- 5612 тис.грн.- інша поточна дебіторська заборгованість (в т.ч.: за наданими кредитами -510 тис.грн.; за реалізовану долю в статутному фонді - 5000 тис.грн. та ін.);

Резерв сумнівних боргів розраховується за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників згідно облікової політики товариства і станом на 31.12. 2016 р. склав 53 тис. грн.

Станом на 31.12.2016 р. розраховані відстрочені податкові активи на суму 9 тис. грн. у відповідності до вимог МСБО №12 «Податки на прибуток».

Згідно наказу про облікову політику ТОВ «Служба термінового кредитування» придбані запаси зараховуються на баланс за первісною оцінкою, вибуття запасів у зв'язку з використанням у господарській діяльності здійснюється за методом ФІФО. Виробничі запаси станом на 31 грудня 2016 р. відсутні.

Облік товарно-матеріальних цінностей проводився згідно з МСБО 2 «Запаси».

Облік касових операцій ведеться у відповідності з вимогами Положення «Про ведення касових операцій у національній валюті України», затвердженого постановою Правління НБУ №637 від 15.12.2004 р. зі змінами та доповненнями.

Облік здійснення безготівкових розрахунків здійснюється підприємством відповідно до вимог Інструкції «Про безготівкові розрахунки в національній валюті в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22.

Грошові кошти станом на 31.12.2016 р. складають 936 тис.грн. (в т.ч. : готівка – 865 тис.грн.; на рахунках в банках – 71 тис.грн.).

Розкриття інформації про зобов'язання

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

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2016р. становила 5674 тис. грн., в тому числі:

- 44 тис. грн. – за товари, роботи, послуги;
- 3 тис. грн. – заборгованість перед бюджетом;
- 5627 тис. грн. – інші поточні зобов'язання (у т.ч.: заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги (позики) – 5584 тис.грн.; заборгованість за послуги оренди – 38тис.грн. та ін.).

Поточні забезпечення (резерв оплати відпусток) станом на 31.12.2016 р. нараховані в сумі 123 тис. грн.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2016 р. та вірно відображено розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «Служба термінового кредитування» складається із :

- статутного капіталу – 9846 тис.грн.;
- непокритого збитку – (8942) 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.

Розмір Ст ат ут ного капіт алу ст аном на 31.12.2016 р.:

- зареєстрований - 9 846 000,00 грн.;
- сплачений - 9 846 000 ,00 грн.

Статутний капітал розподілено таким чином:

№ п/п	Учасник товариства	Частка учасника
		(%)
1	Фізична особа	74%
2	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	26%

Непокритий збиток станом на 31.12.2016р. збільшився внаслідок отриманого в 2016 році збитку на суму 1049 тис. грн. та склав 8942 тис.грн

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2016 р. складає 904 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2016 року у всіх суттєвих аспектах розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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 МСБО18 «Дохід», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією.

Протягом 2016 року був отриманий дохід у сумі 531 тис. грн., у тому числі :

- дохід від реалізації послуг - 507 тис.грн. (нараховані відсотки за кредитами);
- інші операційні доходи – 6 тис.грн. (нарахована пеня за договорами кредитування.);

- інші доходи – 18 тис. грн. (відшкодування судових витрат).

Визнання витрат в 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 2016 рік склала 1582 тис. грн., у тому числі:

- 525 тис.грн. – собівартість реалізованих послуг;
- 784 тис.грн. - адміністративні витрати;
- 221 тис.грн. – витрати на збут;
- 47 тис.грн. – інші операційні витрати;
- 5 тис.грн. – фінансові витрати (нараховані відсотки за користуванням позикою).

В звітному періоді у зв'язку з перерахунком відстрочених податкових активів було отримано дохід з податку на прибуток в сумі 2 тис. грн

Таким чином, за наслідками 2016 року ТОВ «Служба термінового кредитування» отримало чистий збиток у сумі 1049 тис. грн., який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Кредитна діяльність

Форми звітності ТОВ «Служба термінового кредитування», що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 19.02.2007 р. № 6832 зі змінами і доповненнями, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2016 рік.

У першому розділі звіту «Звітні дані про фінансову діяльність кредитної установи» представлена інформація про надання та повернення кредитів, а також нарахування та сплати процентів за користування ними.

Сума кредитів, наданих кредитною установою (грн.):

Кредитна діяльність	Залишок на початок звітного періоду	Видано за звітний період (нараховано %)	Сплачено за звітний період (погашено %)	Залишок на кінець звітного періоду
Сума кредитів, позичальниками яких є фізичні особи в т.ч.:	12891	7206227	6667946	551172
зі строком погашення до 12 місяців включно	12891	7206227	6667946	551172
Розрахунки за нарахованими процентами	3053	506373	376670	132756
Нестандартна заборгованість за кредитами	=	384110	=	384110

Усього за звітний період надано 5882 кредитів на суму 7206 тис. грн., заборгованість за кредитами на кінець звітного періоду – 1548 на суму 551 тис. грн., у тому числі віднесені до нестандартної заборгованості - 1241 на суму 384 тис.грн. Заборгованість за безнадійними кредитами станом на 31.12.2016 р. відсутня.

Згідно із діючими в ТОВ «Служба термінового кредитування» «Правилами надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів», затвердженими рішенням Загальних зборів засновників (Протокол №4 від 28.11.2014р.), Товариство надає фінансові кредити фізичним особам та суб'єктам господарської діяльності всіх форм власності на умовах, передбачених кредитним договором. Основними умовами надання кредиту є: повернення, строковість, платність, цільове використання та забезпеченість (якщо це передбачено умовами кредитного договору). При проведенні кредитної політики, Товариство виходить з необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його учасників та Позичальників. Товариство самостійно визначає порядок використання грошових коштів, проведення кредитних операцій, встановлення рівня відсоткових ставок і плату за надання, користування та обслуговування кредиту. Кредити надаються фізичним особам та суб'єктам

господарської діяльності шляхом перерахування на банківський рахунок або видачі з каси Товариства, якщо інше не передбачено кредитним договором. Розмір відсоткових ставок і порядок їх сплати встановлюється Товариством і визначається в кредитному договорі в залежності від кредитного ризику, наданого забезпечення, кон'юнктури на кредитному ринку, терміну користування кредитом та інших факторів.

У звітному періоді відсутня інформація про рух фінансових інвестицій (другий розділ звіту).

Інформація про рух капіталу кредитної установи (грн.)

	Залишок на початок звітної періоду	Внесено за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітної періоду
Основний капітал, у тому числі	1952703	-1049066	=	903637
статутний капітал	9846000	=	=	9846000
нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-7893297	-1049066	=	-8942363

Згідно «Звітних даних про доходи та витрати кредитної установи» (додаток 4) ТОВ «Служба термінового кредитування» за результатами діяльності у 2016 році має збиток в розмірі 1049 тис.грн., що відповідає формі 2 «Звіт про фінансові результати».

У 2016 році формування резервного капіталу за рахунок прибутку не проводилося.

Розрахунки за зобов'язаннями кредитної установи (грн.):

	Залишок на початок звітної періоду	Отримано за звітний період	Повернуто за звітний період	Залишок на кінець звітної періоду
Розрахунки за короткостроковими зобов'язаннями	3166626	2430400	13000	5584026

Згідно із діючими в ТОВ «Служба термінового кредитування» «Правилами надання фінансових кредитів за рахунок власних та залучених коштів», залучені кошти - це кошти, прямо або опосередковано отримані на зворотній основі від фізичних або юридичних осіб, отримані залишки фінансових активів, які виникли в результаті здійснення звичайної господарської діяльності в інтересах цих осіб. Залучення коштів від фізичних осіб та від юридичних осіб проводиться на договірних засадах відповідно до вимог чинного законодавства України. Позикодавець має право на одержання від Товариства процентів від суми позики, якщо інше не встановлено договором між ними. Розмір і порядок одержання процентів встановлюється договором.

У звітному періоді відсутній рух сум на позабалансових рахунках (п'ятий розділ звіту).

У звітних даних відсутня інформація щодо осіб, до яких висуває вимоги кредитна установа.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розмір чистих активів або власного капіталу товариства, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2016р. складає 904 тис. грн.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства за 2016 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та непокритого збитку.

Чисті активи на «-» 8942 (904-9846) тис. грн. менші, ніж величина статутного капіталу, що не відповідає вимогам п. 4 ст. 144 Цивільного Кодексу України від 16.01.2003р. № 435 IV

Аналіз показників фінансового стану ТОВ «Служба термінового кредитування» на 31.12.2016р.

На підставі отриманих облікових даних під час проведення аудиторської перевірки фінансового звіту ТОВ «Служба термінового кредитування» за 2016 рік нами був проведений аналіз показників платоспроможності та короткострокової ліквідності Товариства на 31.12.2016 р. відповідно до встановлених критеріїв та нормативів щодо ліквідності та платоспроможності згідно вимог «Положення про критерії та фінансові нормативи діяльності кредитних установ», затвердженого Розпорядженням Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг від 28 вересня 2006 року N 6261, зі змінами і доповненнями від 18 липня 2013 року N 2359.

Коефіцієнт платоспроможності визначається як відношення власного капіталу кредитної установи (за винятком субординованого капіталу) до сумарних активів та коштів на позабалансових

рахунках, зважених за ступенем ризику. Нормативне значення коефіцієнта платоспроможності не може бути меншим ніж 10 відсотків.

Коефіцієнт платоспроможності станом на 31.12.2016 р. складає 95,8% ($903637/943342,5 \cdot 100$) і свідчить про достатню платоспроможність Товариства.

Норматив короткострокової ліквідності визначається як відношення ліквідних активів (строк погашення до одного року) кредитної установи до її короткострокових зобов'язань із строком погашення до одного року. Показник нормативу короткострокової ліквідності повинен бути не менше ніж 20 відсотків.

Норматив короткострокової ліквідності станом на 31.12.2016р. складає 25,9% ($1446355,35/5584026 \cdot 100$) і свідчить про достатню ліквідність Товариства.

ТОВ «Служба термінового кредитування» на 31 грудня 2016 р. платоспроможна та ліквідна.

Основні відомості про аудиторську фірму:

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Юридична адреса	69006, м. Запоріжжя, вул. Добролюбова, буд.22
Фактичне місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка буд. 60, кв. 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	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2017 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 82/2016 від 25.10.2016 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	27.10.2016 р. – 31.03.2017 р.

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.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 0065, виданого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, дійсне до 26.11.2020 р.

- сертифікат серії А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2017 р.

31 березня 2017р.

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченко 60, кв.4.
тел. (061) 212-00-97