



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 2017 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 31.12.2017р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2017р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2017 рік;
- Звіт про власний капітал за 2017 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2017 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 2017року, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки із застереженням

У зв'язку з тим, що нами не були отримані відповіді на запити щодо підтвердження дебіторської заборгованості на кінець 2017року, ми не змогли отримати достатньо доказів підтвердження суми іншої дебіторської заборгованості на 930 тис.грн., що має суттєвий, але не

всеохоплюючий вплив на фінансову звітність. Ми також не змогли підтвердити або перевірити цю суму і за допомогою наших альтернативних процедур.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Методичних рекомендацій щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018р. №142.

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 РМСЕБ. 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 «-» 6727 (3119 - 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 3119 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".

Інформація щодо річних звітних даних

Управлінський персонал ТОВ 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 2017 р.(по квартално) у складі:

- Титульний аркуш (додаток 4);
- Довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг. (додаток 5);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами позики (кредиту) (додаток 13).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок 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 116 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 31.12.2017 р.	3 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 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.

Протоколом №5 загальних зборів учасників від 01.08.2017р. прийнято рішення про проведення державної реєстрації припинення відокремлених підрозділів Товариства

Внесення відомостей про закриття відокремлених підрозділів юридичної особи проведено Департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради від 02.08.2017р. №11031040016032360.

У 2017 році десять відокремлених підрозділів Товариства виключено з державного реєстру фінансових установ за рішенням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

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.)-	Виключено з 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.)-	Виключено з 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.)-	Виключено з 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.)-	Виключено з 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.)

Найменування	Адреса	Статус	Дата створення відокремленого підрозділу	Рішення Нацкомфінпослуг	Положення про відділення
ПЕРВОМАЙСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №4 ТОВ "СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ"	55200 МИКОЛАЇВСЬКА ОБЛАСТЬ, ПЕРВОМАЙСЬКИЙ РАЙОН ПЕРВОМАЙСК, ГРУШЕВСЬКОГО, буд.21, корп.-, оф.(кв.)-	Виключено з 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.)-	Виключено з 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.)-	Виключено з 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.)
ІЗЮМСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №7 ТОВ "СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ"	64309 ХАРКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ІЗЮМСЬКИЙ РАЙОН ІЗЮМ, ФРУНЗЕ, буд.73, корп.-, оф.(кв.)-	Виключено з 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	Виключено з 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.)-	Виключено з 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.)

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 аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2015 року) 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 висновок 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 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 компаніям, 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27 січня 2004 р. N 27 зі змінами та доповненнями; «Методичні рекомендації щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2017 рік», затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 01.02.2018р. №142.

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

Фінансова звітність була складена за формами, встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013 р. №73.

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.

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 01.01.2017р.

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 свідочств 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.

Інформація щодо змісту статей балансу, питома вага яких становить 5% і більше

Станом на 31.12.2017 року в складі Балансу Товариства враховані такі активи питома вага яких складає 5% і більше:

- Інша поточна дебіторська заборгованість. – 5375 тис.грн.
- Гроші та їх еквіваленти – 564 тис. грн.
- Статутний капітал – 9846 тис.грн.
- Непокритий збиток – 6727 тис.грн.
- Інші поточні зобов'язання – 3076 тис.грн.

Розкриття інформації за видами активів

Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2017 року складає 6211 тис. грн.

ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» станом на 31.12.2017 р. не має основних засобів.

Обліковою політикою передбачено нарахування амортизації основних засобів прямолінійним методом.

Облік основних засобів здійснювався відповідно до МСБО 16 «Основні засоби».

Визнання та оцінка нематеріальних активів згідно облікової політики здійснюються за МСБО 38 «Нематеріальні активи». Нематеріальні активи на балансі Товариства на 31.12.2017 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 на 31.12.2017 р. по справедливій вартості складає - 5 569 тис. грн., у тому числі:

- 23 тис.грн. – дебіторська заборгованість за виданими авансами;
- 2 тис.грн. - дебіторська заборгованість з бюджетом;
- 169 тис.грн. - дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотки по кредитам);
- 5375 тис.грн.- інша поточна дебіторська заборгованість (в т.ч.: за наданими кредитами -574 тис.грн.; за реалізовану частку в статутному капіталі за Договором купівлі-продажу частки в статутному капіталі - 4750 тис.грн., інша заборгованість – 51 тис.грн.);

Резерв сумнівних боргів розраховується за методом класифікації дебіторської заборгованості із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників за кредитними операціями згідно облікової політики товариства і станом на 31.12.2017 р. склав 436 тис. грн., що відповідає МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Станом на 31.12.2017 р. розраховані відстрочені податкові активи на суму 78 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 2017 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.

Грошові кошти станом на 31.12.2017 р. складають 564 тис.грн., в тому числі готівка – 550 тис.грн.; на рахунках в банках – 14 тис.грн.

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 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 31.12.2017р. становить 3078 тис. грн., в тому числі:

- 2 тис. грн. – за товари, послуги;
- 3076 тис. грн. – інші поточні зобов'язання (заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги (позики)).

Поточні забезпечення (резерв оплати відпусток) станом на 31.12.2017 р. нараховані в сумі 14 тис. грн.

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, за виключенням відображення доходів від нарахованих штрафних санкцій.

Протягом 2017 року був визнаний дохід у сумі 3812 тис. грн., у тому числі :

- дохід від реалізації послуг - 796 тис.грн. (нараховані відсотки за кредитами);
- інші операційні доходи – 3016 тис.грн. (у т.ч.: безповоротня фінансова допомога – 2938 тис.грн., відшкодування судових витрат – 16 тис.грн.; списання кредиторської заборгованості строк позовної давності по якій минув – 55 тис.грн., нараховані штрафи, пені – 7 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 2017 рік склала 1637 тис. грн., у тому числі:

- 1046 тис.грн. – собівартість реалізованих послуг;
- 194 тис.грн. - адміністративні витрати;
- 383 тис.грн. – інші операційні витрати (нарахування резерву на суму сумнівної заборгованості);
- 14 тис.грн. – інші витрати (списання необоротних активів).

В звітному періоді у зв'язку з перерахунком відстрочених податкових активів було отримано дохід з податку на прибуток в сумі 68 тис. грн.

Таким чином, за наслідками 2017 року ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» отримано чистий прибуток у сумі 2243 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 31.12.2017 р. в сумі 3119 тис. грн.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства за 2017 рік, тобто про розмір його власного капіталу.

Власний капітал Товариства 3119 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 «-» 6727 (3119 - 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 – (6727) 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 Статутного капіталу станом на 31.12.2017 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	Бурмака Вікторія Петрівна	74%
2	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	26%

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2017 року Товариство має *непокритий збиток* у сумі 6727 тис. грн. Зміни в складі непокритого збитку відбулись за рахунок отримання прибутку в поточному році на суму 2243 тис. грн.. та за рахунок здійсненого коригування непокритого збитку на початок року внаслідок виправлення помилок минулих років на суму 28 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2017 р. складає 3119 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2017 року у всіх суттєвих аспектах розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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 прибутку не було, 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 Держфінпослуг від 27.01.2004 р. № 27 зі змінами і доповненнями, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2017 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:

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 споживача фінансових послуг	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.
надання позик	1292	1861	фізична особа - резидент	2058	гроші	2097	1056
Разом	1292	1861	Х	2058	Х	2097	1056

Усього за 2017 рік укладено 1861 договорів позики (з фізичними особами – резидентами) на суму 2058тис. грн. за рахунок власних коштів товариства, виконано 2097 договорів позики (з фізичними особами – резидентами) на суму 2200 тис.грн., що відповідає «Довідці про обсяги та кількість наданих послуг за договорами позики (кредиту)» (додаток 13).

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 2017 рік, які не були відображені у фінансовій звітності ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ», за 2017 рік, та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ», за результатами 2017 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 сумнівних боргів.

Інші питання

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

- Товариство своєчасно повідомляє Нацкомфінпослуг про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- 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 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;
- 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 №637 та Постановою №210;
- Товариством не дотримано вимоги щодо проведення технічного обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, та не дотримано вимоги щодо розміщення інформації про умови доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом;
- Товариством дотримано обмежень, щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515;
- Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов № 913.

***Довідка
про фінансовий стан ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ»
на 31.12.2017 р.***

Показники	на 31.12.2017	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K 1.1 = \frac{2pa}{3rp}$	1,98	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що Компанія незалежна від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності $K 1.2 = \frac{2pa - \sum p.(1100-1110)}{3rp}$	1,98	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності $K 1.3 = \frac{p1160 + p1165}{3rp}$	0,2	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. $K 1.4 = 2 pa - 3 rp$	3041	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість Товариства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K 2 = \frac{1rp}{\text{Підсумок активу}}$	0,5	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. $K 3 = \frac{2rp + 3rp + 4rp}{1rp}$	0,99	Характеризує незалежність Товариства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів $K 4 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1pa + 2pa + 3pa}$	0,36	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) $K 5 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1rp}$	0,72	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K 6.1 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)})/2}$	0,35	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K 6.2 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(1 rp(гр3) + 1rp(гр4))/2}$	1,12	Теоретичне значення більше 0.

ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» на 31 грудня 2017 р. ліквідна та платоспроможна, має стійкий фінансовий стан.

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 23.12.2017 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 91/2017 від 23.10.2017 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	23.10.2017 р. – 16.04.2018 р.

Генеральний директор

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

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.

В.Г.Гончарова

- 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 2018 р.