



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4 , тел./ факс: 212-00-97
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372
e-mail: info@saf-audit.com.ua
сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо фінансової звітності
Товариства з обмеженою відповідальністю
«Служба термінового кредитування»
за 2020 рік

*Керівництву ТОВ «Служба термінового кредитування»
для подання до Національного банку України.*

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 підлягає аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал за 2020 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік, включаючи 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 2020року, 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 2020 року, ми не отримати достатньо доказів підтвердження суми дебіторської заборгованості. Виконані нами аудиторські процедури не

надали прийнятних та достатніх аудиторських доказів, стосовно дебіторської заборгованості у сумі 1 504 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 РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на інформацію, викладену у Примітках 2, 4 та 10 до цієї фінансової звітності, яка зазначає, що у січні 2020 року у зв'язку зі спалахом епідемії нової хвороби COVID-19 Всесвітня організація охорони здоров'я (ВООЗ) оголосила надзвичайну ситуацію міжнародного значення. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» в майбутніх періодах. Запровадження карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, може мати своїм наслідком негативний непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, який полягає у зниженні платоспроможності контрагентів, що потенційно може призвести до збільшення ризиків неповернення кредитів, зниження ділової активності та погіршення результатів фінансової діяльності.

Звертаємо увагу на інформацію в Примітці 6.1, із якої витікає, що доходи у вигляді нарахованих відсотків за наданими кредитами у звітному році зменшились в 4 рази: у 2019 році – 1069 тис.грн., у 2020 році - 265 тис.грн. Фінансова компанія із початку діяльності є збиткова. Загальна сума непокритих збитків з початку діяльності складає 6841 тис.грн.

Керівництво компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на компанію.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації значною мірою залежить від успішних зусиль і українського уряду, і урядів іноземних фінансових партнерів України у боротьбі з поширенням коронавірусної інфекції та подоланням її економічних наслідків. Але в даний час важко передбачити як розвиватимуться подальші економічні, соціальні та політичні події в Україні та світі. Все наведене вказує на наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви в здатності Товариства продовжувати безперервно діяльність.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

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 2020 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 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.

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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних актів

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	UA13313399 0000026001055705330
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 31.12.2020р.	3 особи
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 , надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах № КФК-102/19 від 30.10.2019р. Строк дії з 30.10.19р. до 30.10.2022р.
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-74/19 від 21.11.19р. Строк дії з 21.11.19р. до 21.11.2022р.

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 2016- 2017 років у 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.

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, справедливою та амортизованою вартістю.

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. Фінансова звітність була складена на основі бухгалтерських записів 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.

Розкриття інформації за видами активів

Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2020 року складає 6489 тис. грн.

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

Поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2020 р. за справедливою вартістю складає - 6418 тис. грн., у тому числі:

- 2 тис.грн. - дебіторська заборгованість бюджету (податок на прибуток);
- 647 тис.грн. - дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотки по кредитах);
- 5769 тис.грн.- інша поточна дебіторська заборгованість (в т.ч.: за наданими кредитами - 857 тис.грн.; за реалізовану частку в статутному капіталі за Договором купівлі-продажу частки в статутному капіталі - 4750 тис.грн., та ін.);

Резерв під очікувані збитки розраховується згідно облікової політики Товариства. Станом на 31.12.2020р. резерв під очікувані кредитні збитки складає 622 тис. грн. у відповідності до МСБО 9 «Фінансові інструменти».

Грошові кошти станом на 31.12.2020р. складають 71 тис. грн.(на рахунках в банку).

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 31.12.2020р. становить 3484 тис. грн., в тому числі:

- 634 тис. грн. – за товари, послуги;
- 1 тис.грн. – за розрахунками з бюджетом;
- 3 тис. грн. - за розрахунками з оплати праці;
- 2837 тис. грн. – інші поточні зобов'язання (заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги).
- 9 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 2020 року був визнаний дохід у сумі 352 тис. грн., у тому числі:

- дохід від реалізації послуг - 265 тис.грн. (нараховані відсотки за кредитами);
- інші операційні доходи – 87 тис.грн. (у т.ч.: відшкодування судових витрат – 28 тис.грн.; дохід від списання кредиторської заборгованості – 59 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 2020 рік склала 348 тис. грн., у тому числі:

- 74тис. грн. – собівартість реалізованих послуг;
- 101 тис. грн. – адміністративні витрати;
- 138 тис. грн. – витрати на збут;
- 35 тис. грн. – інші операційні витрати (у т.ч.: визначені штрафи, пені – 13 тис.грн., резерв під очікувані кредитні збитки -13 тис.грн., витрати на судовий збір – 3 тис.грн. та ін.).

Таким чином, за наслідками 2020 року ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» отримано чистий прибуток у сумі 4 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 31.12.2020 р. в сумі 3005 тис. грн.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства за 2020 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та непокритого збитку.

Власний капітал Товариства 3005 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 «-» 6841 (3005 - 9846) тис. грн. менші, ніж величина статутного капіталу.

Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» складається із :

- статутного капіталу – 9846 тис.грн.;
- непокритого збитку – (6841) тис.грн.

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

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариства станом на 31.12.2020 року Товариство має *непокритий збиток* у сумі 6841 тис. грн. Зміни в складі непокритого збитку відбулись за рахунок отриманого прибутку в поточному році в розмірі 4 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2020 р. складає 3005 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 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.

Згідно протоколу загальних зборів учасників ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» № 28/10/2020 від 28 жовтня 2020 року, у зв'язку з продажем Бурмакою Вікторією Петрівною своєї частки в статутному капіталі Товариства, прийнято рішення про прийняття нових учасників:

- Блажко Олександра Сергійовича – частка в статутному капіталі 9,5%;
- Шевченко Марину Геннадіївну – частка в статутному капіталі 9,5%;
- Григоренко Тетяну Сергіївну – частка в статутному капіталі 9,5%;
- Гончарук Євгенію Дмитрівну – частка в статутному капіталі 9,5%;
- Лозун Ольгу Іванівну – частка в статутному капіталі 9,5%;
- Тихонову Олену Олексіївну – частка в статутному капіталі 7%;
- Новікову Олену Валеріївну – частка в статутному капіталі 6,5%;
- Клименко Ольгу Олександрівну – частка в статутному капіталі 6,5%;
- Страшко Олену Сергіївну – частка в статутному капіталі 6,5%.

Вищезазначеним Протоколом №28/10/2020 виключено зі складу учасників Бурмаку Вікторію Петрівну та у зв'язку із зміною розміру часток учасників Товариства проведено перерозподіл часток учасників Товариства наступним чином:

- частка Блажко Олександра Сергійовича – складає 9,5% статутного капіталу Товариства, яка в грошовому виразі дорівнює 935370 гривень 00 копійок. ;
- частка Шевченко Марини Геннадіївни – складає 9,5% статутного капіталу Товариства, яка в грошовому виразі дорівнює 935370 гривень 00 копійок. ;
- частка Григоренко Тетяни Сергіївни – складає 9,5% статутного капіталу Товариства, яка в грошовому виразі дорівнює 935370 гривень 00 копійок. ;
- частка Гончарук Євгенії Дмитрівни – складає 9,5% статутного капіталу Товариства, яка в грошовому виразі дорівнює 935370 гривень 00 копійок. ;
- частка Лозун Ольги Іванівни – складає 9,5% статутного капіталу Товариства, яка в грошовому виразі дорівнює 935370 гривень 00 копійок. ;
- частка Тихонові Олені Олексіївни – складає 7% статутного капіталу Товариства, яка в грошовому виразі дорівнює 689220 гривень 00 копійок. ;
- частка Новікової Олені Валеріївни – складає 6,5% статутного капіталу Товариства, яка в грошовому виразі дорівнює 639990 гривень 00 копійок. ;
- частка Клименко Ольги Олександрівни – складає 6,5% статутного капіталу Товариства, яка в грошовому виразі дорівнює 639990 гривень 00 копійок. ;
- частка Страшко Олені Сергіївни – складає 6,5% статутного капіталу Товариства, яка в грошовому виразі дорівнює 639990 гривень 00 копійок. ;
- частка ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості» – складає 26% статутного капіталу Товариства, яка в грошовому виразі дорівнює 2559960 гривень 00 копійок. ;

Зміна складу учасників (засновників) ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» зареєстрована Приватним нотаріусом від 13.10.2020р. за № 1001031070019032360.

Нова редакція Статуту затверджена протоколом загальних зборів учасників ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» № 08/12/20 від 08 грудня 2020 року та зареєстрована Приватним нотаріусом від 09.12.2020р. за № 1001031070022032360.

Таким чином, на 31.12.2020р. 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	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	26%	2559960,0
2	Тихонова Олена Олексіївна	7,00%	689220,0

3	Страшко Олена Сергіївна	6,50%	639990,0
4	Клименко Ольга Олександрівна	6,50%	639990,0
5	Новікова Олена Валеріївна	6,50%	639990,0
6	Лозун Ольга Іванівна	9,50%	935370,0
7	Григоренко Тетяна Сергіївна	9,50%	935370,0
8	Шевченко Марина Геннадівна	9,50%	935370,0
9	Блажко Олександр Сергійович	9,50%	935370,0
10	Гончарук Євгенія Дмитрівна	9,50%	935370,0
ВСЬОГО		100%	9 846 000

Формування резервних фондів

В звітному періоді формування резервного фонду не проводилося.
Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Фінансова діяльність

Основна діяльність Товариства з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

В ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» діють «Правила про порядок надання коштів, в тому числі на умовах фінансового кредиту», затверджені рішенням Загальних зборів учасників Протокол №7 від 04.08.2017р.

За 2020 рік Товариством укладено дистанційно 183 кредитних договорів з фізичними особами – резидентами на суму 556 тис. грн. на строк до 30 днів, виконано 151 кредитних договорів, нараховані проценти в розмірі – 265 тис. грн., що відповідає інформації, наведеній в Звітних даних.

Інформація 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 2020 рік, які не були відображені у фінансовій звітності, та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» за результатами 2020 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 свідомств, 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 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;
- 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 Національний банк України 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 Національного банку України;
- 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 31.12.2020 р.

Показники	на 31.12.2020	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K 1.1 = \frac{2pa}{3rp}$	1,86	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що Компанія незалежна від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності $K 1.2 = \frac{2pa - \Sigma p.(1100-1110)}{3rp}$	1,86	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності $K 1.3 = \frac{p1160 + p1165}{3rp}$	0,02	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. $K 1.4 = 2pa - 3rp$	3005	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість Товариства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K 2 = \frac{1rp}{\text{Підсумок активу}}$	0,46	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. $K 3 = \frac{2rp + 3rp + 4rp}{1rp}$	1,16	Характеризує залежність Товариства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів $K 4 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1pa + 2pa + 3pa}$	0,0006	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) $K 5 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1rp}$	0,001	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності	0,0006	

Показники	на 31.12.2020	Примітки
активів		Теоретичне значення більше 0.
К 6.1= $\frac{\text{Чистий прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)})/2}$		
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу К 6.2 = $\frac{\text{Чистий прибуток}}{(1 \text{ рп(гр3)} + 1 \text{ рп(гр4)})/2}$	0,001	Теоретичне значення більше 0.

ТОВ «СЛУЖБА ТЕРМІНОВОГО КРЕДИТУВАННЯ» на 31 грудня 2020 р. ліквідне та має задовільний фінансовий стан. При тому має незначну залежність від зовнішніх позик.

Основні відомості про аудиторську фірму

Аудит проведено ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 23877071. Місцезнаходження: 69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, кв.4 тел. (061) 212-05-81, 212-00-97, e-mail: info@saf-audit.com.ua, веб сайт: www.saf-audit.com.ua

ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/>

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2020 рік: Договір №20/2021 від 04.01.2021 р.

Дата початку аудиту: 05.01.2021 р.

Дата закінчення аудиту: 20.05.2021 р.

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

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.
тел. (061) 212-05-91

20 травня 2021р.