



# 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 про фінансову звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» за 2019 рік**

*Керівництву ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ»  
Національній комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг .*

### **Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

#### *Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності та звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» (далі по тексту ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ»), (далі по тексту ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» або Товариство), (код ЄДРПОУ 38839217) , що знаходиться за адресою: 69037, м. Запоріжжя, вул. Сорок років рад. України, будинок 39-А, офіс 25.

Фінансова звітність, що підлягала аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2019р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2019р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2019 рік;
- Звіт про власний капітал за 2019 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2019 рік, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» на 31 грудня 2019року, 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***

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ( Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РСМЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### ***Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності***

Ми звертаємо увагу на питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими для нас під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період та розкриті товариством в Примітках розділ 4 «Ключеві бухгалтерські оцінки та професійні судження в застосуванні облікової політики» пункт «Безперервність діяльності» стосовно впливу карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19. Керівництво Товариства розглядає цю подію, як некоригуючу подію після дати балансу.

Управлінський персонал не ідентифікував суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність внаслідок пандемії. Не зважаючи на той факт, що Товариство не очікує, що операційні результати за перше півріччя, що закінчується 30 червня 2020 року, можуть зазнати суттєвого впливу, наразі неможливо достовірно оцінити вплив вказаних подій на Товариства та економіку в цілому. Ймовірні негативні наслідки можуть відчуватися і після 30 червня 2020 року. 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.

### ***Ключові питання аудиту***

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

### ***Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних***

Управлінський персонал ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО 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 2019 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 застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Органом, якого наділено повноваженнями та який несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства визначено Ревізійну комісію.

### ***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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

## **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

### **Основні відомості про ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ»:**

Повна назва	ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ»
Код ЄДРПОУ	38839217
№ свідоцтва (довідки) про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	серія АГ № 274813 від 31.07.2013р.
Орган, який видав свідоцтво	Виконавчий комітет Запорізької міської Ради
№ довідки про включення до єдиного державного реєстру підприємств та організацій України	АА № 814038 від 01.08.2013р.
Орган, який видав довідку	Головне управління статистики у Запорізькій області
Місцезнаходження	69037, м. Запоріжжя, вул. Сорок років рад. України, будинок 39-А, офіс 25
Телефон	(061)236-35-55
Телетайп, телекс	немає
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	UA453133990000026508055700902
МФО	313399
Банк	ЗРУ ПАТ «Приватбанк»
Основні види діяльності	Інші види кредитування
№ свідоцтва про реєстрацію (перереєстрацію) фінансової установи та дата його видачі	ІК № 118 від 24.09.2013 р.
Орган, який видав свідоцтво	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Строк дії: з 24.07.2015р. - безстрокова
Кількість працівників станом на 31.12.2019р.	49 осіб
Керівник Кредитної установи	Страшко Олена Сергіївна Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній № КФК 210/16 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-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 аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА видання 2016-2017 років) в якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері господарської діяльності: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про споживче кредитування»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів : «Порядок надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затверджений розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями; «Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджені розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020р. №362.

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

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

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати. Фінансова звітність була складена на основі бухгалтерських записів згідно вимог МСФЗ.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідоцтв про відсутність значних відхилень між даними звітності товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність

Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

### ***Розкриття інформації за видами активів***

На нашу думку, у фінансовій звітності ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО 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 31.12.2019 року складає 26242 тис. грн.

ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» станом на 31.12.2019 р. має власні основні засоби за первісною вартістю на суму 60 тис. грн.

Обліковою політикою Товариства передбачено амортизацію основних засобів нараховувати прямолінійним методом. Станом на 31.12.2019р. знос основних засобів склав 49 тис.грн., залишкова вартість становить 11 тис. грн.

Основні засоби визнаються на балансі за історичною вартістю, що відповідає МСБО 16 «Основні засоби».

Станом на 31.12.2019р. у розпорядженні Товариства є нематеріальні активи, первісна вартість яких дорівнює 721 тис. грн. (власне програмне забезпечення, рекламний відеоролик), накопичена амортизація складає – 63 тис.грн., залишкова вартість - 658 тис.грн. Придбані нематеріальні активи товариством визнаються у обліку за історичною вартістю. Для нарахування амортизації нематеріальних активів обліковою політикою передбачено прямолінійний метод. Облік нематеріальних активів здійснювався відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

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

Поточна дебіторська заборгованість за справедливою вартістю на 31.12.2019 р. складає 24536 тис.грн., в тому числі:

- 677тис.грн. – дебіторська заборгованість за виданими авансами;
- 20 тис.грн. - дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- 7667 тис.грн. - дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотки по кредитах);
- 16172 тис. грн. - інша поточна дебіторська заборгованість (в тому числі: за наданими кредитами - 15482 тис. грн.; заборгованість за договором переводу боргу - 314 тис.грн.; заборгованість за претензіями – 372 тис. грн.,та ін.).

Резерв під очікувані збитки розраховується згідно облікової політики Товариства

Станом на 31.12.2019 р. резерв під очікувані збитки складає 1417 тис. грн. ( у т.ч. резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по відсоткам – 464 тис. грн.; резерв втрат від очікуваних кредитних збитків на заборгованість по наданим кредитам 929 тис. грн.; резерв під збитки на іншу заборгованість – 24 тис. грн.), у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Грошові кошти станом на 31.12.2019 р. складають 1037 тис. грн (на рахунках в банку).

### ***Розкриття інформації про зобов'язання***

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідоцтв, 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 згоргання цих зобов'язань.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2019р. становила 23 106 тис. грн., в тому числі:

- 2031 тис. грн. – за товари, роботи, послуги;
- 16 тис. грн. – з оплати праці;
- 4 тис. грн. - поточні забезпечення (резерв оплати відпусток).
- 21055 тис. грн. – інші поточні зобов'язання (у т.ч.: заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги – 17696 тис. грн., заборгованість за договором оферти – 3181 тис.грн. та ін.).

### ***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.

Протягом 2019 року був отриманий дохід у сумі 39 537 тис. грн., у тому числі:

- 31526 тис. грн. - дохід від реалізації послуг (нараховані відсотки за кредитами);
- 8011 тис. грн. - інші операційні доходи (в т.ч.: від нарахування штрафів, пені за виданими кредитами 7909 тис.грн.; від відшкодування судового збору – 98 тис.грн. та ін.);

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

Загальна сума витрат за 2019 рік склала 39825 тис. грн., у тому числі:

- 2781 тис. грн. – собівартість реалізованих послуг;
- 96 тис. грн. - адміністративні витрати;
- 35992 тис. грн. – витрати на збут;
- 487тис. грн. - інші операційні витрати (у т.ч. : витрати на формування резерву під очікувані збитки – 455тис. грн. та ін.);
- 302 тис.грн. – фінансові витрати (нараховані відсотки за користування кредитом банку);
- 167 тис.грн. – витрати з податку на прибуток.

Таким чином, за наслідками 2019 року ТОВ «СЛУЖБА МИТТСЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» отриманий чистий збиток у сумі 288 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, що відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2019 р. складає 3 136 тис. грн.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства за 2019 рік, тобто про розмір його власного капіталу.

Власний капітал Товариства 3136 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 «-» 6854 (3136 - 9990) тис. грн. менші, ніж величина статутного капіталу.

### ***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 31.12.2019 р. та вірно відображено розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» складається із:

- статутного капіталу – 9990 тис. грн.
- непокритого збитку – (6854) тис. грн.

Статутний капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 9990 тис. грн., повністю оплачений та відповідає установчим документам.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2019 року має *непокритий збиток* у сумі 6854 тис. грн. Зміни в складі непокритого збитку відбулись за рахунок отриманого збитку в поточному році у сумі 288 тис. грн. та за рахунок здійсненого коригування непокритого збитку на початок року внаслідок виправлення помилок минулого року на суму 395 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2019 р. складає 3136 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2019 року у всіх суттєвих аспектах розкрито відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

### **Формування та сплата статутного капіталу**

1. ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» створено згідно із протоколом загальних зборів учасників № 1 від 23 червня 2013р. про створення Товариства з обмеженою відповідальністю «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ». Перша редакція Статут товариства затверджена рішенням загальних зборів учасників Товариства згідно із протоколом № 1 від 23 червня 2013р та зареєстрована державним реєстратором Реєстраційної служби Запорізького міського управління юстиції № 11031020000034671 від 31.07.2013 р. із статутним капіталом 2 000 000,0 грн.

Статутний капітал ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ». сформований виключно за рахунок грошових внесків засновників. Засновниками ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ». є:

- ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ», код 36977252, частка складає - 1 000 000,00 гривень (один мільйон гривень 00 копійок), що становить 50 % відсотків статутного (складеного) капіталу;
- фізична особа Бурмака Вікторія Петрівна, ідентифікаційний номер 2569202302, частка складає -1 000 000,00 гривень (один мільйон гривень 00 копійок), що становить 50 % відсотків статутного (складеного) капіталу;

Внески до статутного фонду проведено грошовими коштами, а саме:

Дата	№ плат. док.	Платник	Сума (грн.)
29.08.2013	183	ТОВ "Інститут досліджень стандартів якості" внесок в статутний фонд	100 000,00
29.08.2013	181		300 000,00
29.08.2013	182		300 000,00
25.12.2013	47204		200 000,00
26.12.2013	248		100 000,00



Дата	№ плат. док.	Платник	Сума (грн.)
<b>Усього</b>			<b>1000000</b>
28.08.2013	44407	Бурмака Вікторія Петрівна	300 000,00
01.11.2013	737763		40 000,00
11.11.2013	790696		15 000,00
12.11.2013	24244		10 000,00
26.11.2013	661279		10 000,00
29.11.2013	612403		7 000,00
06.12.2013	424842		10 000,00
09.12.2013	920859		10 000,00
18.12.2013	841361		15 000,00
23.12.2013	231541		30 000,00
<b>Усього</b>			<b>447 000,00</b>
<b>ВСЬОГО</b>			<b>1 447 000,00</b>

Таким чином, розмір статутного капіталу згідно Статутних документів склав 2 000 000,00 грн., сплачено 1 447 000,0 грн.

2. Згідно з протоколом загальних зборів учасників від 28.11.2014 року № 7 було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу з перерозподілом та зміною розміру часток учасників товариства, який розподілено між учасниками таким чином:

№ п/п	Учасник товариства	Частка учасника (%)	Сума у статному капіталі
1	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	64%	1777778
2	Бурмака Вікторія Петрівна	36%	1000000
<b>ВСЬОГО</b>		<b>100%</b>	<b>2 777 778</b>

Зміни в Статуті товариства зареєстровані 03 грудня 2014 року, номер запису 11031050012034671 який розподілено між учасниками таким чином:

Додаткові внески до статутного фонду проведено грошовими коштами:

Дата	№ плат. док.	Платник	Сума (грн.)
28.11.2014	платіжн.доруч №107	ТОВ "Інститут досліджень стандартів якості" внесок в статутний фонд	240 000,00
30.12.2014	платіжн.доруч № 130		122 000,00
<b>Усього</b>			<b>362000</b>
20.01.2014	платіжн.доруч № 616257	Бурмака Вікторія Петрівна	30 000,00
21.01.2014	платіжн.доруч № 666098		39 000,00
23.01.2014	платіжн.доруч № 248745		20 000,00
18.02.2014	платіжн.доруч № 295015		10 000,00
24.02.2014	платіжн.доруч № 879164		10 000,00
04.03.2014	платіжн.доруч. №819266		21 000,00
05.03.2014	платіжн.доруч № 192010		38 000,00
12.03.2014	платіжн.доруч № 637874		50 000,00
20.03.2014	платіжн.доруч № 780019		8 000,00
02.04.2014	приб. кас. ордер № 57		58 000,00
21.05.2014	приб. кас. ордер №72		52 000,00
02.07.2014	приб. кас. ордер №96		25 000,00
11.07.2014	приб. кас. ордер №98		55 000,00
16.07.2014	платіжн.доруч №.914522		15 000,00

Дата	№ плат. док.	Платник	Сума (грн.)
18.07.2014	приб. кас. ордер №99		57 000,00
25.07.2014	приб. кас. ордер №101		35 000,00
29.07.2014	приб. кас. ордер №102		30 000,00
<b>Усього</b>			<b>553 000,00</b>
<b>ВСЬОГО</b>			<b>915 000,00</b>

Таким чином, розмір статутного капіталу згідно Статутних документів склав 2 777 778,00 грн., сплачено 2 362 000,00грн.

3.Згідно з протоколом загальних зборів учасників від 27.04.15 року № 3 було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 3000 тис. грн. з перерозподілом та зміною розміру часток учасників товариства. Зміни в Статуті товариства зареєстровані 30 квітня 2015 року, номер запису 11031050013034671.

Згідно з протоколом загальних зборів учасників від 11.06.15 року № 9 було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 4100 тис. грн.. з перерозподілом та зміною розміру часток учасників товариства. Зміни в Статуті товариства зареєстровані 11 червня 2015 року, номер запису 11031050016034671.

Згідно з протоколом загальних зборів учасників від 20.11.15 року № 18 було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 9990 тис. грн.. з перерозподілом та зміною розміру часток учасників товариства. Зміни в Статуті товариства зареєстровані 30 листопада 2015 року, номер запису 11031050019034671.

Станом на 31.12.2015р. частки в Статутному капіталі розподілено між учасниками таким чином :

№ п/п	Учасник товариства	Частка учасника (грн.)	Частка учасника (%)
1	Бурмака Вікторія Петрівна	2 597 400,00	26%
2	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	7 392 600,00	74%

*Фактично сплачено у 2015році:*

Дата	№ плат. док.	Платник	Сума (грн.)
30.01.2015	платіжн.доруч №.144	ТОВ "Інститут досліджень стандартів якості" внесок в статутний фонд	165 000,00
27.02.2015	платіжн.доруч №.156		100 000,00
01.04.2015	платіжн.доруч №.173		150 778,00
30.04.2015	платіжн.доруч №.186		205 000,00
29.05.2015	платіжн.доруч №.199		140 000,00
12.06.2015	платіжн.доруч №.203		97 222,00
15.06.2015	платіжн.доруч №.206		130 000,00
16.06.2015	платіжн.доруч №.207		215 000,00
17.06.2015	платіжн.доруч №.208		100 000,00
18.06.2015	платіжн.доруч №.210		140 000,00
18.06.2015	платіжн.доруч №.209		110 000,00
19.06.2015	платіжн.доруч №.211		119 000,00
30.11.2015	платіжн.доруч №.288		228 000,00
30.12.2015	платіжн.доруч №.297		253 000,00
<b>Усього</b>			<b>2153000</b>
30.04.2015	видат. кас. ордер №22	Бурмака Вікторія Петрівна	-140 000,00
11.05.2015	видат. кас. ордер №23		-80 000,00
11.06.2015	приб. кас. ордер №31		95 000,00
19.06.2015	приб. кас. ордер №33		130 000,00
24.06.2015	приб. кас. ордер №34		61 000,00
<b>Усього</b>			<b>66 000,00</b>

Дата	№ плат. док.	Платник	Сума (грн.)
<b>ВСЬОГО</b>			<b>2 219 000,00</b>

В результаті проведених змін станом на 31.12.2015 року розмір Статутного капіталу склав 9 990 000,00 грн., сплачено 4 581 000,00грн.

4. Сплата внесків в 2016 році проведена грошовими коштами в сумі – 4 421 400,0 грн.:

Дата	№ платіжного доручення.	Платник	Сума (грн.)
13.01.2016	299	ТОВ "Інститут досліджень стандартів якості" внесок в статутний фонд	20 000,00
19.01.2016	301		50 000,00
29.01.2016	303		135 000,00
11.02.2016	310		50 000,00
17.02.2016	314		50 000,00
29.02.2016	321		128 000,00
14.03.2016	324		60 000,00
16.03.2016	329		40 000,00
25.03.2016	330		20 000,00
30.03.2016	331		30 000,00
31.03.2016	337		40 000,00
19.04.2016	344		50 000,00
29.04.2016	350		175 000,00
31.05.2016	356		233 000,00
22.06.2016	364		50 000,00
30.06.2016	372		125 000,00
05.07.2016	375		20 000,00
15.07.2016	379		50 000,00
22.07.2016	380		50 000,00
29.07.2016	384		93 000,00
30.08.2016	396		100 000,00
31.08.2016	402		148 000,00
29.09.2016	408		100 000,00
30.09.2016	413		178 000,00
31.10.2016	425		278 000,00
21.11.2016	433		146 000,00
30.11.2016	439	218 000,00	
29.12.2016	3	253 000,00	
<b>Усього</b>			<b>2890000</b>
04.04.2016	175714	Бурмака Вікторія Петрівна	5 000,00
04.04.2016	177375		5 000,00
04.04.2016	176935		5 000,00
04.04.2016	179406		5 000,00
04.04.2016	150358		2 000,00
04.04.2016	185248		8 000,00
04.04.2016	223578		10 000,00
04.04.2016	115989		2 000,00
04.04.2016	180654		5 000,00
04.04.2016	182160		5 000,00

Дата	№ платіжного доручення.	Платник	Сума (грн.)
05.04.2016	589783		6 000,00
05.04.2016	590973		5 000,00
05.04.2016	595445		8 000,00
05.04.2016	456322		5 000,00
05.04.2016	616957		5 800,00
05.04.2016	431342		5 000,00
05.04.2016	427103		5 000,00
05.04.2016	416997		5 000,00
06.04.2016	770775		12 000,00
06.04.2016	778785		13 000,00
06.04.2016	828923		8 000,00
06.04.2016	822478		5 000,00
06.04.2016	822478		7 000,00
06.04.2016	822478		4 000,00
06.04.2016	852249		10 000,00
07.04.2016	282947		10 000,00
07.04.2016	308263		15 000,00
07.04.2016	269557		5 000,00
07.04.2016	309895		15 000,00
07.04.2016	233964		5 000,00
07.04.2016	237118		12 000,00
07.04.2016	236012		6 000,00
11.04.2016	249328		5 000,00
11.04.2016	251646		8 000,00
11.04.2016	260453		5 000,00
11.04.2016	276651		5 000,00
11.04.2016	242104		5 000,00
11.04.2016	247466		8 000,00
12.04.2016	412864		7 000,00
25.04.2016	284725		45 000,00
06.05.2016	363941		8 000,00
06.05.2016	372240		10 000,00
06.05.2016	369677		10 000,00
06.05.2016	376407		10 000,00
10.05.2016	936676		5 000,00
10.05.2016	934656		5 000,00
10.05.2016	941178		6 000,00
10.05.2016	973316		6 000,00
10.05.2016	9975		8 000,00
11.05.2016	388517		6 000,00
11.05.2016	257783		5 000,00
11.05.2016	256371		7 000,00
11.05.2016	394653		6 000,00

Дата	№ платіжного доручення.	Платник	Сума (грн.)
11.05.2016	390654		5 000,00
11.05.2016	256371		7 000,00
11.05.2016	257783		5 000,00
11.05.2016	267682		8 000,00
11.05.2016	270957		25 000,00
12.05.2016	830960		49 998,00
13.05.2016	128889		60 000,00
16.05.2016	923097		32 000,00
17.05.2016	413212		62 000,00
18.05.2016	313201		71 000,00
20.05.2016	55887		59 000,00
23.05.2016	680609		67 998,00
24.05.2016	141159		63 997,00
26.05.2016	799520		24 000,00
30.05.2016	613355		51 000,00
10.06.2016	336154		132 000,00
13.06.2016	43649		75 999,95
17.06.2016	133255		40 000,00
24.06.2016	584027		50 000,00
08.07.2016	434064		12 000,00
08.07.2016	430509		20 000,00
08.07.2016	441491		10 000,00
08.07.2016	491322		30 000,00
08.07.2016	449576		15 000,00
08.07.2016	479915		14 000,00
08.07.2016	465486		14 000,00
15.07.2016	56145		10 000,00
15.07.2016	92223		7 000,00
15.07.2016	77859		7 000,00
15.07.2016	86139		10 000,00
15.07.2016	89665		6 000,00
15.07.2016	137449		5 000,00
15.07.2016	119839		10 000,00
18.07.2016	830645		15 000,00
18.07.2016	873071		15 000,00
18.07.2016	895129		15 000,00
27.07.2016	663426		10 000,00
27.07.2016	639780		10 000,00
27.07.2016	633427		3 607,05
<b>Усього</b>			<b>1 531 400,00</b>
<b>ВСЬОГО</b>			<b>4 421 400,00</b>

5. Згідно протоколу №32 від 10 жовтня 2017 р. були зареєстровані зміни до нової редакції статуту департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради 11.10.2017р. за № 11031050056034671. Відбулись зміни в часині предмету діяльності (п. 3.2 , 3.3, 3.4 Статуту )

Відповідно до наданих банківських виписок по рахунку 26508055700902 в ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», МФО 305299 за 2017 рік, засновники внесли в статутний капітал ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» грошові кошти у розмірі 987600,0 грн., що підтверджується платіжним дорученням:

Дата	№ плат. док.	Платник	Сума (грн.)
20.01.2017	459	ТОВ "Інститут досліджень стандартів якості" внесок в статутний фонд	70 000,00
31.01.2017	466		127 000,00
31.01.2017	5		100 000,00
28.02.2017	476		330 000,00
21.03.2017	483		100 000,00
31.03.2017	490		213 600,00
14.04.2017	494		50 000,00
16.06.2017	4800		-3 000,00
<b>Усього</b>			<b>987600</b>

Таким чином, на 31.12.2019р. статутний капітал ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» складає: зареєстрований у сумі 9 990 000 грн., сплачений – 9 990 000 грн., та розподілений наступним чином:

№ п/п	Учасник товариства	Частка учасника (%)	Сума у статному капіталі
1	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	74%	7392600
2	Бурмака Вікторія Петрівна	26%	2597400
<b>ВСЬОГО</b>		<b>100%</b>	<b>9 990 000</b>

#### **Формування резервних фондів**

Згідно з п. 7.4 Статуту у Товаристві створюється резервний (страховий) фонд, а також інші фонди, передбачені законодавством України. Розмір резервного фонду складає 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду складає 5 відсотків суми чистого прибутку.

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, здійснюється дистанційно.

Форми звітності ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ», що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840 зі змінами і доповненнями, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2019 рік.

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

N з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
1	надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту	5576	36002	Фізична особа Резидент	70249	гроші	33799	7779

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

N з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Фізична особа Резидент	Дистанційно	відсутні	36002	кредит	інше	до 30 днів	70249	33517
2	Фізична особа Резидент	З безпосереднім контактом сторін	відсутні	0	кредит	інше	до 30 днів	0	282

За 2019 рік укладено з фізичними особами – резидентами на строк до 30 днів дистанційно 36002 кредитних договорів на суму 70249 тис. грн., виконано 33799 кредитних договорів з фізичними особами – резидентами ( у т.ч. укладених дистанційно – 33517 та з безпосереднім контактом сторін – 282), що відповідає «Інформації про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту (Додаток 12).

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

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/ позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/ штрафи	проценти	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього, у тому числі:	15816	70249	102034	669	0	724	7909	31526	23521
до фізичних осіб	15816	70249	102034	669	0	724	7909	31526	23521

Усього за звітний період видано кредитів фізичним особам на суму 70249 тис. грн., погашено на суму 102034 тис. грн., формування резерву під очікувані кредитні збитки складає 457 тис. грн. ( у т.ч.: збільшення в сумі 669 тис. грн. та зменшення в сумі 212 тис. грн.), інші зміни дебіторської заборгованості ( за вирахуванням зменшення резерву ) складають 512 тис.грн. ( коригування нарахованих відсотків , пені, резерву під очікувані кредитні збитки за минулий рік), нараховані проценти в розмірі – 31526 тис. грн., нарахована пеня в розмірі - 7909 тис. грн. Станом на 31.12.2019р. дебіторська заборгованість за виданими кредитами становить – 23521 тис. грн., що відповідає «Інформації про рух обсягу дебіторської заборгованості за видами кредитами/ позиками» (Додаток 12).

Інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи:

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	30	1015
Статутний капітал	100	9990
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	-6854

Станом на 31.12.2019р. структура та вартісні оцінки основного капіталу фінансової установи вказані в Додатку 14 в частині відображення статутного капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), відповідають даним наведеним в балансі Товариства. Дані, щодо дебіторської заборгованості, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг відповідають даним бухгалтерського обліку Товариства.

Згідно із діючими в ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» «Правилами про порядок надання коштів, в тому числі на умовах фінансового кредиту», затвердженими рішенням Загальних зборів учасників (Протокол № 6 від 01.09.2017 р.), надання фінансових кредитів здійснюється на умовах їх платності (включно з усіма виплатами Товариства), шляхом укладання договору фінансового кредиту. Погашення фінансового кредиту та внесення плати за користування ним проводиться грошовими коштами в готівковій та безготівковій формах або іншим чином, як передбачено чинним законодавством України. Проценти за Договором попередньо визначаються у графіку погашення за кожний фактичний строк користування фінансовим кредитом і починаються після першого дня отримання позичальником суми фінансового кредиту, а припиняється з остаточним її погашенням. Процентна ставка за договором кредиту фінансового кредиту фіксована. Фіксована – процентна ставка є незмінною протягом усього кредитного договору. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути збільшено в односторонньому порядку. Для цілей розрахунку процентів за фінансовим кредитом використовується місячна ставка на основі року, що складається з 360 днів.

### ***Інформація про наявність подій після дати балансу***

Після дати формування фінансової звітності Товариством враховано вплив карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19. Керівництво Товариства продовжуватиме моніторинг потенційного впливу цієї ситуації та буде вживати усіх можливих кроків для мінімізації її наслідків.

### ***Інформація 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 МИТТЄВОГО 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 очікувані кредитні збитки.

### ***Інші питання***

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

**Довідка**  
**про фінансовий стан ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ»**  
**на 31.12.2019 р.**

Показники	на 31.12.2019	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K 1.1 = \frac{2pa}{3rp}$	1,1	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що Компанія незалежна від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності $K 1.2 = \frac{2pa - \Sigma p.(1100-1110)}{3rp}$	1,1	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності $K 1.3 = \frac{p1160 + p1165}{3rp}$	0,04	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. $K 1.4 = 2 pa - 3 rp$	2467	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість Товариства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K 2 = \frac{1rp}{\text{Підсумок активу}}$	0,1	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. $K 3 = \frac{2rp + 3rp + 4rp}{1rp}$	7,4	Характеризує залежність Товариства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів $K 4 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1pa + 2pa + 3pa}$	Прибутку не має	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) $K 5 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1rp}$	Прибутку не має	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K 6.1 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)})/2}$	Прибутку не має	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K 6.2 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(1 rp(гр3) + 1rp(гр4))/2}$	Прибутку не має	Теоретичне значення більше 0.

ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» на 31 грудня 2019 р. ліквідна та має задовільний 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., подовжене рішенням Аудиторської палати України №317/4 від 26 листопада 2015 року, 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, дійсне до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 133/2019 від 09.09.2019р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	10.09.2019 р. – 30.04.2020р.

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

В.Г. Гончарова

м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.  
30 квітня 2020р.

