



# 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 З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо повноти та достовірності розкриття інформації

в річних звітних даних фінансової установи

ТОВАРИСТВО З ОБМеженою ВІДПОВІДальністю

«СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ»

за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.

*Керівництву ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ»  
для подання до Національного банку України*

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи – Товариство з обмеженою відповідальністю «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» за 2020 рік.

Для проведення аудиторської перевірки річних звітних даних Товариством були надані форми звітності за 2020р. (поквартально) 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).

Відповідальність за цю звітність несе управлінський персонал Товариства.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність протягом періоду, що перевірявся, були:

- Керівник ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» - Новікова Олена Валеріївна
- Головний бухгалтер ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» – Чунікіна Наталя Олексandrівна

### Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання впевненості 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 в редакції 2016-2017 років (далі - МСА), в тому числі у відповідності із МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутий).

Звіт з надання впевненості складено у відповідності до вимог Законодавства України: 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.

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річних звітних даних фінансової установи, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці. Перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

### ***Відповідальність управлінського персоналу за звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації, наведеної у річних звітних даних фінансової установи у відповідності до нормативних актів України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення такої інформації, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної корпоративної політики, а також методів корпоративного управління, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал несе відповідальність за наявність суттєвих невідповідностей між інформацією у річних звітних даних фінансової установи, підготовлених відповідно до вимог «Порядку 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», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 (зі змінами) за період 2020 року, щодо якої надається впевненість, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національного банку України.

Підготовка звітних даних фінансової установи вимагає від керівництва Товариства припущення, що впливають на управлінські рішення щодо фінансової діяльності протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за виконання та достовірне подання інформації зазначененої у звітних даних фінансової установи за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити таке управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні звітних даних фінансової установи управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом організації та виконання корпоративного управління.

### *Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї спеціалізованої звітності на підставі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що прийняті Аудиторською палатою України в якості національних стандартів аудиту, зокрема: МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутий). Крім того, аудиторська перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з урахуванням вимог наступних нормативних документів: «Порядок надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'ектами 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. № 3840 зі змінами та доповненнями; Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

Виконання завдань здійснюється з дотриманням вимог МСКЯ 1, встановлених політик і процедур внутрішньофіrmової системи контролю якості.

Ці стандарти та нормативні документи вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що спеціалізована звітність не містить суттєвих викривлень.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання аудиторських процедур для отримання доказів щодо сум та розкриттів у спеціалізованій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень спеціалізованої звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання та достовірного подання суб'ектом господарювання спеціалізованої звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'екта господарювання. Виконання завдання включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання спеціалізованої звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази, які стали основою для висновку.

### **Висновок**

На нашу думку, інформація у спеціалізованій звітності Товариства підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам чинного

Законодавства України, а також Порядку 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», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями, які додержуються при складанні звітних даних та відображені в обліку Товариства.

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

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Компанією в шілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами фінансової звітності та облікової політики підприємства.

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

Повна назва	ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю «СЛУЖБА МИТТЕВОГО 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 виключення 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
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
Відокремлені підрозділи товариства:	відсутні
Кількість працівників станом на 31.12.2020р.	16 осіб

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме, кредитування фізичних осіб за рахунок власних коштів.

#### ***Інформація щодо фінансової діяльності***

Форми звітності ТОВ «СЛУЖБА МИТТЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ», що подавалися за 1 квартал 2020р. до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та за 2-4 квартали 2020 р. до Національного банку України, затверджені

розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840 зі змінами і доповненнями, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2020рік.

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 виконані х (анульова них) 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	7779	42335	Фізична особа Резидент	106332	гроші	39321	10793

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 безсереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (креданті бронери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Фізична особа Резидент	Дистанційно	відсутні	42335	кредит	інші	до 30 днів	106332	39321

За 2020 рік укладено з фізичними особами – резидентами на строк до 30 днів дистанційно 42335 кредитних договорів на суму 106332 тис. грн., виконано 39321 кредитних договорів, 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	Виявлено за період	Погашено за період	Сформова но резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/ позиками	Інші zmіни дебіторс ької заборгов аності	Нараховано		На кінець період у
							пені/ штрафи	проце нти	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього, у тому числі:	23521	106332	122329	413	0	687	9	25810	33617
до фізичних осіб	23521	106332	122329	413	0	687	9	25810	33617

Усього за звітний період видано кредитів фізичним особам на суму 106332 тис. грн.; погашено на суму 122329 тис. грн.; формування резерву під очікувані кредитні збитки складає «-» 274 тис. грн. ( у т.ч.: збільшення в сумі 413тис. грн. та зменшення в сумі 687 тис. грн. (відображене в гр.7 «Інші зміни»), нарахована пеня в розмірі – 9 тис.грн., нараховані проценти в розмірі – 25810тис. грн. Станом на 31.12.2020р. дебіторська заборгованість за виданими кредитами становить – 33617 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	15789
Статутний капітал	100	9990
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	-4238

Станом на 31.12.2020р. 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.

Під час аудиту не встановлено порушення Ліцензійних умов провадження фінансової діяльності.

В ТОВ «СЛУЖБА МИТТЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» діють Правила надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту затверджені Загальними зборами учасників Протокол № 20/08/20 від 20.08.2020 р.

За наслідками проведення аудиту річних звітних даних встановлено, що звітні дані складені фінансовою компанією з дотриманням вимог Порядку 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, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями. Звітність не містить розбіжності в інформації щодо показників цієї звітності, що містяться у різних додатках, інформація, відображена у звітних даних на початок звітного періоду відповідає інформації на кінець минулого звітного періоду за відповідними показниками.

**Інформація щодо розміру статутного капіталу та чистих активів**

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, 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 31.12.2020 р. та вірно відображену розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «СЛУЖБА МИТТЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» складається із:

- статутного капіталу – 9990 тис. грн.
- непокритого збитку – (4238) 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 31.12.2020 року має **непокритий збиток** у сумі 4238 тис. грн. Зміни в складі непокритого збитку відбулись за рахунок отриманого прибутку в поточному році у сумі 2616 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2020 р. складає 5752 тис. грн. Власний капітал Товариства 5752 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 «-» 4238 (5752 - 9990) тис. грн. менші, ніж величина статутного капіталу.

Фінансова звітність Товариства об'єктивно та достовірно розкриває інформацію про вартість чистих активів товариства за 2020 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та непокритого збитку та не має відхилень з інформацією, що відображені у Звітних даних.

### *Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту(контролю)*

Для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «Служба миттєвого кредитування» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту( контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників ( Протокол № 3 від 01.12. 2013 року).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України, зокрема ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та нормативними актами НКФП.

### *Інформація щодо фінансового стану про фінансовий стан ТОВ «СЛУЖБА МИТТЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ»*

Показники	на 31.12.2020	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коєфіцієнт покриття) К 1.1 = <u>2ра</u> <u>3рп</u>	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 К 1.2 = <u>2ра-Σ р.(1100-1110)</u> <u>3рп</u>	1,1	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = <u>p1160 + p1165</u> <u>3рп</u>	0,01	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про недостатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал тис грн. К 1.4 = <u>2 ра – 3 рп</u>	5131	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість Товариства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) К 2 = <u>1рп</u> Підсумок активу	0,1	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. К 3= <u>2рп + 3рп+4рп</u> <u>1рп</u>	7,8	Характеризує залежність Товариства від зовнішніх заемів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів К 4 = <u>Чистий прибуток</u> <u>1ра+2ра+3ра</u>	0,05	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.

Показники	на 31.12.2020	Примітки
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) $K_5 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1\text{рн}}$	0,5	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K_{6.1} = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(\text{Підсумок акт.}(тр3)+\text{Підсумок акт.}(тр4))/2}$	0,07	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K_{6.2} = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(1\text{рп}(тр3)+1\text{рп}(тр4))/2}$	0,6	Теоретичне значення більше 0.

Показники ліквідності Товариства витримані, тобто знаходяться у межах оптимального значення. Показники фінансової стійкості вказують на залежність від зовнішніх позик. Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» на 31.12.2020 р. є задовільним і стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» характеризують, що Товариство є ліквідним та має задовільний фінансовий стан.

#### *Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність*

Аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 570 «Безперервність», враховуючи вплив карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, та на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, враховуючи значний вплив на діяльність Товариства зовнішніх та політичних факторів, аудитор вказує на суттєву невизначеність, що стосується впливу майбутніх подій та обставин, що можуть спричинити припинення діяльності Товариства.

*Надана річна звітність фінансової установи ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» за 2020 рік дає правдиве і неупереджене відображення його фінансової діяльності. Фінансовий стан ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» характеризують, що Товариство є ліквідне та має задовільний фінансовий стан.*

***Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що виконав завдання з надання впевненості***

Завдання з надання впевненості виконано 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](http://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-audit-finansovoї-zvitnosti/>

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2020 рік: Договір №19/2021 від 04.01.2021 р.

Дата початку аудиту: 05.01.2021 р.

Дата закінчення аудиту: 30.04.2021 р.

Аудитором завдання з надання впевненості, результатом виконання якого є цей Звіт з надання впевненості, 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)

30 квітня 2021 р.

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



Додаток 6

до Порядку 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  
(підпункт 1 пункту 9 розділу III)

**Титульний аркуш**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Інформацію підтверджую.

<b>Посада</b>	директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Страшко Олена Сергіївна
<b>Пілпіс</b>	
Дата	"06"04 2020 року

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Чуніхіна Наталія Олександровна
<b>Посада</b>	Головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон з кодом	0612361212

**Інформація фінансової установи за 1 квартал 2020 року**

Складено на дату	31.03.2020			ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ»
Скорочене найменування фінансової установи				
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	38839217			
Серія та номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	ІК	118	Код фінансової установи -16	
Види фінансових послуг, на які отримано ліцензії	(13.06)надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту			

Керівник фінансової установи



Страшко О.С.

(П.І.Б.)

Додаток 7  
до Порядку 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  
(підпункт 1 пункту 9 розділу III)

### **Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг**

за період 1 квартал 2020 року

**Найменування фінансової установи або лізингодавця Товариство з обмеженою відповідальністю «СЛУЖБА МИТСЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ»  
Код ЄДРПОУ фінансової установи або лізингодавця -38839217**

№ з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа,резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у трохи, гривні, боргом зобов'язань, що є предметом договору	Вид фінансового активу (гроти, машино, боргом зобов'язань) (тис. грн), що є предметом договору	Кількість виконаних (знульованих) договорів за період, шт.
1	Надання коштів у позику в тому числі і на умовах фінансового кредиту	7779	Фізична особа,резидент	39110	гроти	11813
		15450				11416

Керівник фінансової установи або лізингодавця

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи або лізингодавця



Стрінко О.С.  
(П. І. Б.)  
Чуміхіна Н.О.  
(П. І. Б.)

Довідок 12  
до Порадку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установками – юридичними особами публічного права, донорами та паристюками, в яких юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за складом правовим статусом не є фінансовими установами, але мають висновену законами та нормативно-правовими актами Державного або Центрального банку можливість надавати послуги з фінансового плану (підпункт 3 чинку 9 розділу ІІІ)

### **Довідка**

**про укладені та виконані договори з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту**

**за 1 квартал 2020 року**

**Товариство з обмеженою відповідальністю «СЛУЖБА МИЛЛЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ», 38839217**  
(найменування фінансової установи, код за СДРТОУ)

**Інформація про укладені та виконані договори з наданням коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту**

№ з/п	Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб’єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Способ укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, щт.	Кредит/позики	Галузь народного гospодарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, щт.
1	Фізична особа, резидент	3	4	4	5	15450	6	7	8
1	Фізична особа, резидент	листанійно	відсутні		кредит	інше	до 30 днів	9	10

**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	Відступщено прав вимоги за виданими кредитами/позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	На кінець періоду	
							пені/штрафи	Нараховано процести
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Усього, у тому числі:	<b>23521</b>	<b>39110</b>	<b>45033</b>	<b>74</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>13033</b>
до юридичних осіб	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб (крім споживчих кредитів)	23521	39110	45033	74	0	0	9	13033
до фізичних осіб за споживчими кредитами	0	0	0	0	0	0	0	0
до фізичних осіб - суб'єктів підприємницької діяльності	23521	39110	45033	74	0	0	9	13033
	0	0	0	0	0	0	0	0

Керівник фінансової установи

Страшко О.С.  
(прізвище, ініціали)



Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи

Чуніхіна Н.О.  
(прізвище, ініціали)  
(підпис)

Додаток 14

до Порядку 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 (підпункт 1 пункту 10 розділу III)

**Інформація  
шодо структури основного капіталу фінансової установи  
станом на 31 березня 2020 року**

№ з/п	Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
1	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в біржовому списку принаймні однієї з фондових бірж (у тому числі торгівля якими на фондових біржах заборонена законодавством України), крім цінних паперів, емітованих або виданих центральними органами виконавчої влади, місцевими органами виконавчої влади. Національним банком України та Державною іпотечною установою, а також цінних паперів міжнародних фінансових організацій	010	
2	Векселі придбані та одержані, а також похідні цінні папери в розмірі 75 відсотків їх балансової вартості	020	
3	Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	030	1226
4	Балансова вартість наявних у структурі власності фінансової компанії конструкцій щодо взаємного контролю (зустрічні довгострокові інвестиції) однієї особи над іншою	040	
5	Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	050	0
6	Статутний капітал	100	9990
7	Додатковий капітал	110	
8	Резервний капітал	120	
9	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	-6909
10	Неоплачений капітал	140	
11	Субординований борг, у тому числі:	150	
11.1	від юридичних осіб	151	
11.2	від юридичних осіб – учасників фінансової установи	152	
11.3	від фізичних осіб – учасників фінансової установи	153	
12	Субординований капітал	160	
13	Не виконані на кінець звітного кварталу зобов'язання щодо фінансування клієнтів (гарантії, поручительства, безвідкличні зобов'язання з кредитування) (для фінансових компаній групи Б)	170	
14	Інші поточні зобов'язання зі строком погашення до 31 дня (для фінансових компаній групи Б)	180	

Керівник фінансової установи

Головний бухгалтер або особа, на яку покладено ведення бухгалтерського обліку фінансової установи



(підпис)

(підпис)

Страшко О.С.  
(прізвище, ініціали)

Чуніхіна Н.О.  
(прізвище, ініціали)

Додаток 6  
до Порядку 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  
(підпункт 1 пункту 9 розділу III)

## Титульний аркуш

### ЗАТВЕРДЖЕНО

Інформацію підтверджую.

<b>Посада</b>	директор
Прізвище, ім'я, по батькові	Новікова Олена Валеріївна
<b>Підпис</b>	
Дата	"06"07 2020 року

Контактна особа з питань складеної інформації	
Прізвище, ім'я, по батькові	Чуніхіна Наталія Олександровна
<b>Посада</b>	Головний бухгалтер
Підрозділ	
Телефон з кодом	0612361212

## Інформація фінансової установи за 2 квартал 2020 року

Складено на дату	30.06.2020		
Скорочене найменування фінансової установи	ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ»		
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	38839217		
Серія та номер Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи	ІК	118	Код фінансової установи -16
Види фінансових послуг, на які отримано ліцензії	(13.06) надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту		

Керівник фінансової установи



(підпис)

Новікова О.В.  
(П.І.Б.)