



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 про фінансову звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» за 2020 рік

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

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 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 рік, що закінчився 31.12.2021р., 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 МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» на 31 грудня 2020 року, 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

В ході аудиту ми встановили, що Товариством занижена сума нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки на 1 840 тис. грн. за дебіторською заборгованістю, щодо якої існує суттєва невизначеність відносно її повернення на загальну суму 13 730 тис. грн., що не відповідає вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики, завищена suma прибутку поточного року та власного капіталу на 1 840 тис. грн., що має суттєвий, але не всеохоплюючий вплив на у 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.

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на інформацію, викладену у Примітках 2 та 4 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», на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 «Знецінення активів», а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності ТОВ «СЛУЖБА МИТСВОГО 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 привести до збільшення ризиків неповернення кредитів, зниження ділової активності та погіршення результатів фінансової діяльності.

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.

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 нашему звіті.

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

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 2020р.(по квартально) 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. Наши 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 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 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 «Приватбанку»
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	відсутні
Кількість працівників станом на 31.12.2020р.	16 осіб
Керівник Кредитної установи	Новікова Олена Валеріївна Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, 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 Олександровна 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.

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, 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 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 відображені у фінансових звітах станом на 31.12.2020 року складає 50476 тис. грн.

ТОВ «СЛУЖБА МИТСЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» станом на 31.12.2020 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 31.12.2020р. знос основних засобів склав 52 тис. грн., залишкова вартість становить 8 тис. грн.

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

Станом на 31.12.2020р. у розпорядженні Товариства є нематеріальні активи, первісна вартість яких дорівнює 721 тис. грн. (в т. ч.: ліцензій на право користування програмним забезпеченням – 241 тис. грн., рекламний відеоролик – 480 тис. грн.), накопичена амортизація складає – 108 тис. грн., залишкова вартість – 613 тис. грн. Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом.

Не відповідають визначеню нематеріальних активів відповідно до МСФЗ 38 «Нематеріальні активи» витрати на придбання ліцензій на право користування програмним забезпеченням на суму 189 тис. грн. за залишковою вартістю (первісна вартість – 241 тис. грн., знос – 52 тис. грн.), які повинні відображатися у складі поточних витрат Товариства.

За винятком вищевказаного, нематеріальні активи товариством визнаються у обліку відповідно до МСФЗ 38 «Нематеріальні активи».

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

Поточна дебіторська заборгованість за справедливою вартістю на 31.12.2020 р. складає 49406 тис. грн., в тому числі:

- 15602 тис. грн. – дебіторська заборгованість за виданими авансами;
- 22 тис. грн. - дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- 6831 тис. грн. - дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотки по кредитам):
 - 26951 тис. грн. - інша поточна дебіторська заборгованість (в тому числі: за наданими кредитами – 26710 тис. грн., заборгованість за договорами переуступки права вимоги – 128 тис. грн. та ін.).

Резерв під очікувані збитки розраховується згідно облікової політики Товариства. Станом на 31.12.2020р.

На думку аудитора, розрахована сума резерву під очікувані кредитні збитки занижена на 1 840 тис. грн., що не відповідає вимогам МСБО 9 «Фінансові інструменти».

Грошові кошти станом на 31.12.2020 р. складають 449 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 згортання цих зобов'язань.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020 р. становила 44 724 тис. грн., в тому числі:

- 2668 тис. грн. – за товари, роботи, послуги;
- 5 тис. грн. – з оплати праці;
- 10 тис. грн. - поточні забезпечення (резерв оплати відпусток).

- 42041 тис. грн. – інші поточні зобов'язання (у т.ч.: заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги – 5988 тис. грн., заборгованість за договорами позики – 34450 тис. грн., заборгованість за нарахованими відсотками -1242 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, у відповідності з вимогами 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 2020 року був отриманий дохід у сумі 26 136 тис. грн., у тому числі:

- 25811 тис. грн. - дохід від реалізації послуг (нараховані відсотки за кредитами);
- 325 тис. грн. - інші операційні доходи (в т.ч.: від нарахування штрафів, пені за виданими кредитами 9 тис. грн.; від відшкодування судового збору – 59 тис. грн.. дохід від списання кредиторської заборгованості -257 тис. грн.)

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 2020 рік склала 23 520 тис. грн., у тому числі:

- 8699 тис. грн. – собівартість реалізованих послуг;
- 551 тис. грн. - адміністративні витрати;
- 12881 тис. грн. – витрати на збут;
- 125 тис. грн. - інші операційні витрати (у т.ч. : визначені шрафи, пені – 72 тис. грн.; витрати на судовий збір -53 тис. грн.);
- 1264 тис. грн. – фінансові витрати (нараховані відсотки за позиками);

Таким чином, за наслідками 2020 року ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» отриманий чистий прибуток у сумі 2616 тис. грн.

На думку аудитора, сума чистого прибутку Товариства за 2020 рік завищена на 1 840 тис. грн. у зв'язку з недостатнім нарахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за простроченою дебіторською заборгованістю.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розмір чистих активів або власного капіталу товариства, що відображеній у фінансовій звітності станом на 31.12.2020 р. складає 5 752 тис. грн.

Власний капітал Товариства за даними фінансової звітності складає 5752 тис. грн. На думку аудитора, власний капітал завищений на 1 840 тис. грн., та фактично має значення 3 912 тис. грн., що не 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".

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу, за виключенням впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту.

Власний капітал ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» за даними фінансової звітності складається із:

- статутного капітулу – 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 відбулися 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. На нашу думку, власний капітал завищений на 1 840 тис. грн., та фактично має значення 3 912 тис. грн.

Формування та сплата статутного капітулу

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 Статуту 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) капітулу;
- 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) капітулу;

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
Усього			1000000
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

Дата	№ плат. док.	Платник	Сума (грн.)
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
Усього			447 000,00
ВСЬОГО			1 447 000,00

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 статутному капіталі
1	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	64%	1777778
2	Бурмака Вікторія Петрівна	36%	1000000
ВСЬОГО			2 777 778

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"	240 000,00
30.12.2014	платіжн.доруч № 130	внесок в статутний фонд	122 000,00
Усього			362000
20.01.2014	платіжн.доруч № 616257		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
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
Усього			553 000,00
ВСЬОГО			915 000,00

Таким чином, розмір статутного капіталу згідно Статутних документів склав 2 777 778,00 грн., сплачено 2 362 000,0 грн.

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 дослідження стандартів якості»	7 392 600,00	74%

Фактично сплачено у 2015 році:

Дата	№ плат. док.	Платник	Сума (грн.)
30.01.2015	платіжн.доруч № 144		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
Усього			2153000
30.04.2015	видат. кас. ордер №22		-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
Усього			66 000,00
ВСЬОГО			2 219 000,00

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

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	20 000,00

Дата	№ платіжного доручення.	Платник	Сума (гри.)
19.01.2016	301	стандартів якості"	50 000,00
29.01.2016	303	виносок в статутний фонд	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
Усього			2890000
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
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

Дата	№ платіжного доручення.	Платник	Сума (грн.)
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
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

Дата	№ платіжного доручення.	Платник	Сума (грн.)
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
Усього			1 531 400,00
ВСЬОГО			4 421 400,00

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. Відбулися 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
Усього			987600

Згідно акту приймання - передачі частки в статутному капіталі ТОВ «СЛУЖБА МИТСЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» Бурмака Вікторія Петрівна передала Бляжко Олександру Сергійовичу прийняла частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 9,99%, яка в грошовому вимірі дорівнює 998001 грн.

Згідно акту приймання - передачі частки в статутному капіталі ТОВ «СЛУЖБА МИТСЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» Бурмака Вікторія Петрівна передала Григоренко Тетяні Сергіївні прийняла частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 9,90%, яка в грошовому вимірі дорівнює 998001 грн.

Згідно акту приймання - передачі частки в статутному капіталі ТОВ «СЛУЖБА МИТСЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» Бурмака Вікторія Петрівна передала Страшко Олені Сергіївні прийняла частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 1,1%, яка в грошовому вимірі дорівнює 109890 грн.

Згідно акту приймання - передачі частки в статутному капіталі ТОВ «СЛУЖБА МИТСЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» Бурмака Вікторія Петрівна передала Клименко Ользі Олексandrівні прийняла частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 0,37%, яка в грошовому вимірі дорівнює 36963 грн.

Згідно акту приймання - передачі частки в статутному капіталі ТОВ «СЛУЖБА МИТСЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» Бурмака Вікторія Петрівна передала Новіковій Олені Валеріївні прийняла частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 0,37%, яка в грошовому вимірі дорівнює 36963 грн.

Згідно акту приймання - передачі частки в статутному капіталі ТОВ «СЛУЖБА МИТСЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» Бурмака Вікторія Петрівна передала Шевченко Марині Генадіївні прийняла частку в статутному капіталі Товариства в розмірі 0,08%, яка в грошовому вимірі дорівнює 7992 грн.

Зміна складу учасників (засновників) ТОВ «СЛУЖБА МИТСЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» зареєстрована Приватним нотаріусом від 20.10.2020р. за № 1001031070070034671.

Нова редакція Статуту затверджена протоколом загальних зборів учасників ТОВ «СЛУЖБА МИТСЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» № 08/12/20 від 08 грудня 2020 року та зареєстрована Приватним нотаріусом від 09.12.2020р. за № 100103107002.

Таким чином, на 31.12.2020р. статутний капітал ТОВ «СЛУЖБА МИТСЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» становить: зареєстрований у сумі 9 990 000 грн., сплачений – 9 990 000 грн., та розподілений наступним чином:

№ п/п	Учасник товариства	Частка учасника (%)	Сума у статутному капіталі
1	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	74%	7392600
2	Бляжко Олександр Сергійович	9,99%	998001
3	Григоренко Тетяна Сергіївна	9,99%	998001

4	Страшко Олена Сергіївна	1,10%	109890
5	Клименко Ольга Олександрівна	0,37%	36963
6	Новікова Олена Валеріївна	0,37%	36963
7	Тихонова Олена Олексіївна	4,10%	409590
8	Шевченко Марина Генадіївна	0,08%	7992
	ВСЬОГО	100%	9 990 000

Формування резервних фондів

В поточному році відрахувань в резервний фонд Товариство не проводило. 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.

В ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО 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 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, нараховані проценти в розмірі – 25810 тис. грн. Дані про проведені нарахування, погашення, та рух заборгованості за фінансовими операціями, що відображені в Звітних даних за 2020 рік відповідають даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» за 2020 рік, які не були відображені у фінансовій звітності, та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» за результатами 2020 року.

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, проте резерв під збитки сформований у недостатньому розмірі, що може вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Інші питання

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

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу;
- Товариство додержується вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами, крім обов'язкових критеріїв та нормативів