



Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4 , тел./ факс: 212-00-97  
Номер реєстрації в Ресстрі 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 МИТТЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ»**  
**за 2021 рік**

*Керівництву ТОВ «СЛУЖБА МИТТЕВОГО 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 МИТТЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» (далі по тексту ТОВ «СЛУЖБА МИТТЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ»), (далі по тексту ТОВ «СЛУЖБА МИТТЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» або Товариство), (код ЄДРПОУ 38839217) , що знаходиться за адресою: 69037, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, будинок-А, офіс 25.

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2021р.;
- Звіт про сукупний дохід, прибуток та збиток за рік, що закінчився 31.12.2021р.;
- Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31.12.2021р.;
- Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2021р.;
- Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2021р., включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «СЛУЖБА МИТТЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» на 31 грудня 2020 року, його 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 складі нематеріальних активів обліковано витрати на виробництво рекламного відеоролика, що не відповідає вимогам пункту 29 МСБО 38 «Нематеріальні активи». Товариству слід було визначити витрати діяльності по даті придбання цих послуг. Таким чином, у «Звіті про фінансовий стан» станом на 31.12.2021р. завищено вартість нематеріальних активів на суму 373 тис. грн за залишковою вартістю (первісна вартість – 480 тис. грн, знос – 107 тис. грн.), які повинні відображатися в складі непокритого збитку Товариства.

Під час аудиту повноти відображення суми дебіторської заборгованості встановлені факти некоректного обліку розрахунків між клієнтами - позичальниками та підприємствами - посередниками (суб'єктами платіжних систем), які здійснюють грошові перерахунки між Товариством та фізичними особами - позичальниками. У зв'язку з цим, нами не отримано підтвердження дебіторської заборгованості на кінець 2021 року на 8472 тис. грн, що має суттєвий, але не всеохоплюючий вплив на фінансову звітність.

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

### *Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності*

Ми звертаємо увагу на інформацію, викладену у Примітках 2.4 та 8 до цієї фінансової звітності, яка зазначає, що хід подій, пов'язаних з COVID-19 не вплинув на фінансовий стан товариства на 31.12.2021 та результати діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. 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, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства 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.

З 24 лютого 2022 року відповідно до Указу Президента України введений воєнний стан у зв'язку з повномасштабним вторгненням Російської Федерації на територію України. Центральний офіс Компанії не знаходиться в епіцентрі військових дій, розташований у м. Запоріжжі, тобто поряд з місцями ведення бойових дій. Таким чином, вплив військових дій на майнові активи не очікується. Інформації щодо знищення або пошкодження майна на дату надання фінансової звітності не отримано. Товариство має можливість забезпечити збереження майна та повноцінну дистанційну роботу підприємства. Діяльність Товариства здійснюється засобами інтернет-зв'язку, не залежить від конкретних локацій, тому не зупинена під час війни. Таким чином, суттєвий вплив який відчуває Компанія від поточної ситуації в Україні - це можливе зниження суми отриманого доходу від основної діяльності та відповідно майбутньої прибутковості.

Наявна інформація щодо тривалості воєнного стану в країні, економічних наслідків та державної підтримки на дату затвердження цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

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 питань, описаних в розділах «Основа для думки із застереженням» та «Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності» ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому 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 2021р.(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 Загальні збори засновників.

### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

Нашиими 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, џавмисні 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**

На виконання вимог, встановлених Законами України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про аудит фінансової діяльності та аудиторську діяльність»; «Про споживче кредитування», а також наступними нормативними документами: «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, та з 01.01.2022р. - Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021р., аудитор здійснив додаткові аудиторські процедури щодо отримання інформації, яка поширюється на звіти суб'єктів аудиторської діяльності, надані до Національного банку України небанківськими фінансовими установами, та висловлює думку щодо повного розкриття інформації з наступних питань.

### **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. Незалежної України, будинок 39-А, офіс 25 ( в звітному році змінена назва вулиці).
Телефон	(061)236-35-55
Телетайп, телекс	немає
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	UA45313399000026508055700902
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	Строк дії: з 24.07.2015р. - безстрокова

фінансового кредиту	
Відокремлені підрозділи	відсутні
Кількість працівників станом на 31.12.2021р.	20 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.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг у відповідності до отриманих ліцензій. Основні суми доходу отримані від надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство не є підприємством, що становить суспільний інтерес. Товариство має материнську компанію: ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості» (код ЕДРПОУ 36977252, Україна, 69002, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вул. Запорізька, будинок 6-А, квартира 47. Група не складає консолідовану звітність.

Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) станом на дату затвердження звітності є:

- Страшко Олена Сергіївна, Україна, прямий вирішальний вплив – 15,19%, непрямий вирішальний вплив – 13,32%, загальний розмір істотної участі - 28,51 %.
- Тихонова Олена Олексіївна, Україна, прямий вирішальний вплив, розмір опосередкованої істотної участі - 36,93 %.

На думку аудитора, Товариством належним чином та повно розкрита інформація про кінцевих бенефіціарних власників та структуру власності станом на дату затвердження фінансової звітності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності №163 від 19.03.2021 року.

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 незалежного звіту 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» 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 31.12.2021 року складає 151712 тис. грн. На думку аудитора вартість активу завищена на

8845 тис. грн, про що розкрито інформацію в параграфі «Основа для думки із застереженням».

ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» станом на 31.12.2021 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 31.12.2021р. знос основних засобів склав 58 тис. грн, залишкова вартість становить 2 тис. грн.

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

Станом на 31.12.2021р. 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 визначенню нематеріальних активів за МСФЗ 38 «Нематеріальні активи» витрати на придбання рекламного відеоролика на суму 373 тис. грн за залишковою вартістю (первісна вартість – 480 тис. грн, знос – 107 тис. грн), які повинні відображатися в складі непокритого збитку Товариства.

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

Облік дебіторської заборгованості Товариство здійснює з додержанням вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» за виключенням помилки, про що розкрито інформацію в параграфі «Основа для думки із застереженням».

Поточна дебіторська заборгованість за справедливою вартістю на 31.12.2021 р. складає 149 848 тис. грн, в тому числі:

- 10765 тис. грн – дебіторська заборгованість за виданими авансами;
- 17 тис. грн - дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- 63179 тис. грн - дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотки по кредитам - 101 113 тис. грн, скориговані на суму резерву очікуваних кредитних збитків 37934 тис. грн);
- 75887 тис. грн - інша поточна дебіторська заборгованість (в тому числі: за наданими кредитами позичальникам-фізичним особам у розмірі 98774 тис. грн, скоригована на суму резерву очікуваних кредитних збитків – 26972 тис. грн, заборгованість по нарахованій пені за кредитними договорами - 63 тис. грн, заборгованість платіжних систем з перерахування коштів - 3452 тис. грн, переплата з ЄСВ-13 тис. грн, надана поворотна фінансова допомога – 351 тис. грн, дебіторська заборгованість НБУ – 169 тис. грн (межбанківська система розрахунків ID), інша заборгованість – 37 тис. грн).

Резерв під очікувані збитки розраховується згідно облікової політики Товариства. Станом на 31.12.2021р. розрахована сума резерву під очікувані кредитні збитки складає-64906 тис. грн.

Грошові кошти станом на 31.12.2021 р. складають 1352 тис. грн (кошти 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 з додержанням вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2021 р. становила 143 134 тис. грн, в тому числі:

- 121 тис. грн. – за товари, роботи, послуги;
- 27 тис. грн. – з оплати праці;
- 73 тис. грн. - поточні забезпечення (резерв оплати відпусток);
- 143 134 тис. грн – інші поточні зобов'язання (у т.ч.: заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги – 2819 тис. грн, заборгованість за договорами позики – 135606 тис. грн, заборгованість за нарахованими відсотками - 3028 тис. грн та інша – 1681 тис. грн).

#### *Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)*

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, 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 2021 року був отриманий дохід у сумі 271 136 тис. грн, у тому числі:

- 265 109 тис. грн - дохід від реалізації послуг (нараховані відсотки за кредитами);
- 6 027 тис. грн - інші операційні доходи (в т.ч.: від відшкодування судового збору – 101 тис. грн, дохід від реалізації кредитного портфелю - 5536 тис. грн, дохід інший – 390 тис. грн).

Визнання витрат у 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 2021 рік склала 270 531 тис. грн, у тому числі:

- 25668 тис. грн – собівартість реалізованих послуг;
- 2991 тис. грн - адміністративні витрати;
- 40545 тис. грн – витрати на збут;
- 175576 тис. грн - інші операційні витрати (у т.ч. : визнані шрафи, пені – 102 тис. грн; витрати на судовий збір - 60 тис. грн, собівартість реалізованого кредитного портфелю - 111247 тис. грн, нарахування резерву очікуваних кредитних збитків – 63778 тис. грн);
- 25751 тис. грн – фінансові витрати (нараховані відсотки за позиками);

Таким чином, за наслідками 2021 року ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» отриманий чистий прибуток у сумі 605 тис. грн.

#### *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 капіталу – 9990 тис. грн.
- додаткових внесків – 2000 тис. грн.
- непокритого збитку – (3633) тис. грн.

ТОВ «СЛУЖБА МИТТЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» створено згідно із протоколом загальних зборів учасників № 1 від 23 червня 2013р. про створення Товариства з обмеженою відповідальністю «СЛУЖБА МИТТЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ».

Статутний капітал обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 9990 тис. грн, повністю оплачений та відповідає установчим документам.

Статутний капітал ТОВ «СЛУЖБА МИТТЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» сформований виключно за рахунок грошових внесків засновників. Внаслідок продажу частки в статутному капіталі ТОВ «Служба миттєвого кредитування» від 07.06.2021 р. протокол №7 у складі засновників відбулися зміни.

Учасниками ТОВ «СЛУЖБА МИТТЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ» на 31.12.2021р. є:

№ п/п	Учасник товариства	Частка учасника (%)	Сума у статутному капіталі
1	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»	74%	7393
4	Страшко Олена Сергіївна	15,19%	1517,3
5	Клименко Ольга Олександровна	10,44%	1042,8
6	Новікова Олена Валеріївна	0,37%	36,9
ВСЬОГО		100%	9 990,0

Рішенням засновників Товариства (протокол №14/04/21 від 14 квітня 2021р. було затверджено внесення до додаткового капіталу без збільшення статутного капіталу в розмірі 2000 тис. грн. Станом на 20 квітня 2021р до додаткового капіталу було внесено 2000 тис. грн на поточний рахунок Товариства.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2021 року має непокритий збиток у сумі 3633 тис. грн. Зміни в складі непокритого збитку відбулися за рахунок отриманого прибутку в поточному році у сумі 605 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2021 р. складає 8357 тис. грн. На нашу думку, власний капітал завищений на 373 тис. грн, та має бути 7984 тис. грн.

### ***Формування резервних фондів***

В поточному році відрахувань в резервний фонд Товариство не проводило. Інші фонди у Товаристві не створювалися.

### ***Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства***

Розмір чистих активів або власного капіталу товариства, що відображені у фінансовій звітності станом на 31.12.2021 р. складає 8 357 тис. грн.

На думку аудитора, власний капітал завищений на 373 тис. грн, та повинен мати значення 7984 тис. грн. Розмір статутного капіталу відповідає вимогам п. 7 р. Х. « 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».

### ***Фінансова діяльність***

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

В ТОВ «СЛУЖБА МИТСЕВОГО 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 2021 рік укладено з фізичними особами – резидентами на строк до 30 днів дистанційно 230 133 кредитних договорів на суму 418 425 тис. грн, виконано 186 014 кредитних договорів, нараховані проценти в розмірі – 265 109 тис. грн. Дані про проведені нарахування, погашення, та рух заборгованості за фінансовими операціями, що відображені в Звітних даних за 2021 рік, відповідають даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства.

***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 МИТСЕВОГО 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 (ст. 9 Закону України про фінансові послуги);
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Фінансова установа під час надання інформації клієнту дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів;
- Товариством дотримано обмежень, щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Положення №27, розділом 2 Положення № 1515;
- Обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщена актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12<sup>1</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами та внутрішні правила надання фінансових послуг ;
- Товариство здійснює єдиний вид діяльності – 64.92 Інші види кредитування.
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління, для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві прийнятий на роботу внутрішній аудитор, діяльність якого регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженим Загальними зборами учасників ;
- Товариством проведено технічне обстеження приміщень, в яких здійснюється обслуговування клієнтів, щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших

маломобільних груп, що підтверджено Звітами фахівця, який має кваліфікаційний сертифікат;

- облікова і реєструюча системи заявника/небанківської фінансової установи відповідають вимогам законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг;
- на дату проведення аудиту не виявлено ознак небездоганної ділової репутації юридичної особи, передбачених главою 26 розділу IV Постанови 153;
- 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 МИТТЕВОГО КРЕДИТУВАННЯ»  
на 31.12.2021 р.***

Показники	на 31.12.2020	на 31.12.2021	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) К 1.1 = <u>поточні активи</u> <u>поточні зобов'язання</u>	1,1	1,05	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>поточні активи</u> - $\Sigma$ р.(запаси-поточні біологічні запаси)) / <u>поточні зобов'язання</u> )	1,1	1,05	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = ( <u>поточні фінансові інвестиції</u> + <u>грошові кошти</u> ) / <u>поточні зобов'язання</u>	0,01	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>поточні активи</u> – <u>поточні зобов'язання</u>	5131	7845	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість Товариства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) К 2 = <u>загальна сума власного капіталу</u> . <u>загальна сума активу</u>	0,1	0,06	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. К 3= <u>загальна сума зобов'язань</u> <u>загальна сума власного капіталу</u>	7,8	17,2	Характеризує залежність Товариства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів К 4 = <u>прибуток</u> <u>загальна сума активу</u>	0,05	0,004	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) К 5 = <u>прибуток</u> <u>загальна сума власного капіталу</u>	0,5	0,07	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів	0,07	0,006	Теоретичне значення більше 0.

Показники	на 31.12.2020	на 31.12.2021	Примітки
K 6.1= <u>прибуток</u> (Підсумок акт.(гр3)+Підсумок акт (гр4))/2			
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу K 6.2 = <u>прибуток</u> (власний капітал (гр3)+власний капітал(гр4))/2	0,6	0,09	Теоретичне значення більше 0.

За даними фінансової звітності ТОВ «СЛУЖБА МИТТЄВОГО КРЕДИТУВАННЯ» на 31 грудня 2021 р. ліквідна та має задовільний фінансовий стан. При тому має залежність від зовнішніх позик.

### *Основні відомості про аудиторську фірму*

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

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

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

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2021 рік: Договір № 155/2021 від 15. 12. 2021 р.

Дата початку аудиту: 03.05.2023 р.

Дата закінчення аудиту: 29.05.2023 р.

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

Макеєва Наталія Володимирівна Макеєва  
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100936)

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

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

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

29 травня 2023р.

