

Підприємство ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАЙМ КРЕДИТ" Дата (рік, місяць, число) _____ за ЄДРПОУ _____
Територія ЧЕРНІГІВСЬКА за КОАТУУ _____
Організаційно-правова форма господарювання Товариство з обмеженою відповідальністю за КОПФГ _____
Вид економічної діяльності інші види кредитування за КВЕД _____
Середня кількість працівників 1 10
Адреса, телефон вулиця МСТИСЛАВСЬКА, буд. 20, м. ЧЕРНІГІВ, ЧЕРНІГІВСЬКА обл., 14000 3809755741
Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма №2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку _____
за міжнародними стандартами фінансової звітності _____

КОДИ		
2021	01	01
42307915		
7410136300		
240		
64.92		

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на **31 грудня 2020** р.

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

А К Т И В	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	2	9
первісна вартість	1001	2	9
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	14	5
первісна вартість	1011	37	155
знос	1012	23	150
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	1095	16	14
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	7	-
Виробничі запаси	1101	7	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестраховування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 612	3 361
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	29	72
з бюджетом	1135	-	9
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	244	1 197
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	1 468	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	124	189
Готівка	1166	19	21
Рахунки в банках	1167	105	168
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	-	-
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	-	-

інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	1195	3 484	4 828
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	3 500	4 842

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 500	3 667
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	167
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	(43)	49
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	3 457	3 716
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	-	-
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	-	-
у тому числі:	1531	-	-
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	-
резерв незароблених премій	1533	-	-
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	1595	-	-
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	-	1 066
розрахунками з бюджетом	1620	5	15
у тому числі з податку на прибуток	1621	5	15
розрахунками зі страхування	1625	-	-
розрахунками з оплати праці	1630	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	-
Поточні забезпечення	1660	38	44
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	1
Усього за розділом III	1695	43	1 126
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	-	-
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	-	-
Баланс	1900	3 500	4 842

Керівник

МЕХЕД ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА

Головний бухгалтер

Бобик Ірина Леонідівна

¹ Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАЙМ КРЕДИТ"

(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за

Рік 2020

р.

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ		
2021	01	01
42307915		

Форма N2 Код за ДКУД **1801003**

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	5 022	1 234
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
<i>премії підписані, валова сума</i>	2011	-	-
<i>премії, передані у перестраховання</i>	2012	-	-
<i>зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	2013	-	-
<i>зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(-)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий:			
прибуток	2090	5 022	1 234
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
<i>зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	2111	-	-
<i>зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	22	23
у тому числі:	2121	-	-
<i>дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2122	-	-
<i>дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(1 149)	(582)
Витрати на збут	2150	(1 936)	(439)
Інші операційні витрати	2180	(301)	(206)
у тому числі:	2181	-	-
<i>витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>			
<i>витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 658	30
збиток	2195	(-)	(-)
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
у тому числі:	2241	-	-
<i>дохід від благодійної допомоги</i>			
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(1 545)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	113	30
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(21)	(5)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	92	25
збиток	2355	(-)	(-)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-	-
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	92	25

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	849	146
Витрати на оплату праці	2505	518	518
Відрахування на соціальні заходи	2510	112	116
Амортизація	2515	127	23
Інші операційні витрати	2520	1 780	424
Разом	2550	3 386	1 227

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

Керівник

МЕХЕД ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА

Головний бухгалтер

Бобик Ірина Леонідівна

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за **Рік 2020** р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	-	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	-	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	11
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	7 671	2 752
Інші надходження	3095	1 524	1 539
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 161)	(316)
Праці	3105	(418)	(399)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(114)	(110)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(162)	(125)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(11)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(151)	(125)
Витрачання на оплату авансів	3135	(54)	(20)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(-)	(-)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(7 238)	(3 562)
Інші витрачання	3190	(25)	(39)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	23	-269
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	-
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(-)	(-)
необоротних активів	3260	(125)	(37)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	-	-
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-125	-37
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	167	412
Отримання позик	3305	-	-
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	-	-
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	-	-
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	167	412
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	65	106
Залишок коштів на початок року	3405	124	18
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	189	124

Керівник _____

МЕХЕД ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА _____

Головний бухгалтер _____

Бобик Ірина Леонідівна _____

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	167	-	-	-	-	-	-	167
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	4295	167	-	-	-	92	-	-	259
Залишок на кінець року	4300	3 667	-	-	-	49	-	-	3 716

Керівник

МЕХЕД ТЕТЯНА СЕРГІЇВНА

Головний бухгалтер

Бобик Ірина Леонідівна

Примітки до фінансової звітності та додаткове розкриття інформації

1. Організація та діяльність

Товариство з обмеженою відповідальністю «ТАЙМ КРЕДИТ» (надалі – «Товариство») засноване у 2018 році у відповідності до законодавства України. У 2018 році Товариство зареєстроване Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України як фінансова установа (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК №1085 від 04.09.2018 року).

Місцезнаходження Головного офісу Товариства: вул. Старонаводницька, будинок 8-Б, літера А, м. Київ, 01015, Україна.

Предметом та метою діяльності Товариства є надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту. Товариство надає позики лише за рахунок власних коштів.

Вищим органом управління Товариства є Загальні збори Учасників. Безпосереднє керівництво діяльністю Товариства здійснює Директор.

Станом на 31 грудня 2020 року товариство знаходиться в процесі розвитку основної діяльності..

Станом на 31 грудня 2020 року середня чисельність працівників Товариства складає 10 осіб.

2. Основа подання фінансової звітності

Річні фінансові звіти Товариства підготовлені у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі - МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), затверджених Міністерством фінансів України, на основі принципу безперервності діяльності Компанії.

Помилки у фінансових звітах не допускалися, зміни у фінансові звіти, що пов'язані з виправленням помилок, не вносилися.

Фінансові звіти за рік, що минув 31 грудня 2020 року (включно із порівняльною інформацією за рік, що минув 31 грудня 2019 року) затверджені Загальними зборами Учасників Товариства 12 лютого 2021 року.

3. Основні облікові оцінки та судження

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Товариства, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив нещодавньої фінансової кризи на майбутню діяльність Товариства.

4. Нові положення з бухгалтерського обліку

Товариство дотримується правил ведення бухгалтерського обліку та складає фінансову звітність з урахуванням нових та змінених МСФЗ.

5. Стислий виклад облікових політик

Суттєві облікові політики, що були використані при підготовці цих фінансових звітів, узагальнено нижче.

Фінансова звітність була підготовлена із використанням основи для оцінки, визначеної МСБО для кожного класу активів, зобов'язань, доходів та витрат. Більш детальний опис основи для оцінки статей звітності наведено нижче.

Фінансові активи та зобов'язання згортаються лише за наявності юридично закріпленого права здійснити взаємозалік та наміру реалізувати актив одночасно із врегулюванням зобов'язання.

5.1. Валюта виміру та подання

Фінансова звітність Товариства подана у гривні (ГРН), що також є функціональною валютою виходячи з основного економічного середовища, у якому Товариство здійснює свою діяльність. Це означає, що операції в валютах інших ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Всі суми у фінансових звітах та примітках наведені в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

5.2.Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки готівки в касі, грошові кошти на поточних рахунках в банках.

5.3.Фінансові активи

Фінансові активи Товариства включають дебіторську заборгованість, та грошові кошти.

Балансова вартість фінансових активів Товариства переглядається щодо можливого зменшення корисності на кожен дату балансу.

Поточна дебіторська заборгованість за виданими кредитами визнається активом при їх видачі, а по нарахованим відсоткам за виданими кредитами одночасно з визнанням доходу та оцінюється за первісною вартістю. Поточна дебіторська заборгованість включається до підсумку балансу за чистою реалізаційною вартістю.

Товариство застосовує метод визначення величини резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій (за винятком позабалансових, крім гарантій), придбаними цінними паперами (у тому числі іпотечними сертифікатами з фіксованою дохідністю), іншими активними операціями згідно із законодавством, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти та комісії, затвердженого обліковою політикою Товариства.

Товариство регулярно проводить аналіз фінансових активів, відображених за амортизованою вартістю на предмет знецінення. Виходячи з наявного досвіду, Товариство використовує своє суб'єктивне судження при оцінці збитків від знецінення в ситуаціях, коли контрагент переживає фінансові труднощі і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних контрагентів. Товариство аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі спостережуваних даних, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань контрагентами в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Товариство використовує своє суб'єктивне судження при коригуванні спостережуваних даних стосовно до групи фінансових активів, відображених за амортизованою вартістю на предмет знецінення для відображення поточних обставин.

5.4.Запаси

Запаси (паливо та матеріали) відображаються за найменшою з двох величин: за собівартістю або за чистою вартістю реалізації. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом середньозваженої собівартості відповідної одиниці запасів.

Чистою вартістю реалізації є оцінена вартість продажу у процесі діяльності за вирахуванням оцінених затрат на завершення та реалізацію.

5.5.Основні засоби

Основні засоби, що були придбані Товариством, наведені за його історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь – яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація основних засобів розраховується із використанням прямолінійного методу . Терміни корисного використання основних засобів Компанії складають 2 – 5 років.

Витрати, що здійснюються для підтримання основних засобів у робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від їх використання, визнаються витратами періоду. Заміни та удосконалення, які можуть продовжити строк корисної експлуатації чи значно покращити стан активу, капіталізуються.

5.6.Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів обліковується вартість ліцензії на здійснення діяльності. Ліцензія безстрокова – не амортизується.

5.7.Операційна оренда

Платежі за угодами операційної оренди визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. Компанія не є орендодавцем.

5.8.Капітал

Статутний капітал визначено виходячи із зафіксованої в Рішеннях акціонерів загальної вартості активів, що є внесками учасників.

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) включає результати поточного та попереднього періодів, які розкриті у звіті про фінансові результати.

5.9. Фінансові зобов'язання

Фінансові зобов'язання Товариства включають кредиторську заборгованість. Фінансові зобов'язання визнаються, коли Компанія стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань.

Поточні зобов'язання (заборгованість за розрахунками з одержаних авансів, за розрахунками з бюджетом, за розрахунками з позабюджетних платежів, за розрахунками зі страхування, з розрахунками з оплати праці, за розрахунками з учасниками) відображаються в балансі за сумою погашення.

5.10. Пенсії та пенсійні плани

Товариство здійснює обов'язкові відрахування єдиного соціального внеску на суму, яка розраховується на основі заробітної плати кожного працівника. Такі суми відображаються як витрати у тому періоді, коли працівникові нараховується відповідна винагорода.

Станом на 31 грудня 2020 року Товариство не мало додаткових зобов'язань за пенсійними планами, допомозі після виходу на пенсію, страхуванню або допомозі після звільнення перед нинішніми або колишніми працівниками.

5.11. Визнання доходів та витрат

Визнання доходу, який виникає в результаті використання активів Товариства іншими сторонами відбувається у вигляді процентів у тому звітному періоді, до якого вони належать, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами, а саме: дохід по відсоткам визначається на кожний день користування кредитом за строк, що встановлений у кожному кредитному договорі із конкретним позичальником.

Операційні витрати, процентні доходи та витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки згідно з принципом нарахування. Не визнаються витратами і не включаються до звіту про фінансові результати погашення одержаних позик.

5.12. Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток обчислюється відповідно до законодавства України.

Встановлена ставка оподаткування згідно до Податкового Кодексу України -18%.

5.13. Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображена в звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в іншому випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження.

6. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що минув 31 грудня 2020 року, узагальнено таким чином:

ГРН'000

	Інші нематеріальні активи (Програмне забезпечення)	Права на комерційні позначення	Всього (рядки 1000-1002 Форми №1)
Первісна вартість			
На 1 січня 2019	2	-	2
Надходження	7	-	7
Вибуття		-	
На 31 грудня 2020	9	-	9
Накопичений знос			
На 1 січня 2019		-	
Амортизація		-	
Вибуття		-	
На 31 грудня 2020		-	
Чиста балансова вартість			
На 1 січня 2019	2	-	2
На 31 грудня 2020	9	-	9

7. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що минув 31 грудня 2020 року, узагальнено таким чином:

			ГРН'000	
	Машини та обладнання	Інструмент и, прилади та інвентар (меблі) та інші	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Всього (рядки 1010-1012 Форми №1)
Первісна вартість				
На 1 січня 2020	18		19	37
Надходження			118	118
Вибуття				
На 31 грудня 2020	18		137	155
Накопичений знос				
На 1 січня 2020	4		19	23
Амортизація	9		118	127
Вибуття				
На 31 грудня 2020	13		137	150
Чиста балансова вартість				
На 1 січня 2020	14			14
На 31 грудня 2020	5			5

На 31 грудня 2020 року первісна вартість одиниць основних засобів із нарахованим зносом у розмірі 100% становить 137 тис. грн. Дооцінку основних засобів не здійснювали, виходячи з міркувань, що впевненості у їх корисному використанні ще на один рік – не має, крім того: матеріальні витрати на експертну оцінку не корелюють з економічною вигодою Товариства від дооцінки основних засобів.

7. Дебіторська заборгованість за послуги

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок надання фізичним особам в кредит грошових коштів станом на 31 грудня 2020 року статті балансу «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» (рядок 1125 форми №1) може бути узагальнена таким чином:

	31 грудня 2020 ГРН '000	31 грудня 2019 ГРН '000
Розрахунки з клієнтами по основній сумі кредиту	3734	1791
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(373)	(179)
Всього (рядок 1125 Форми №1)	3361	1612

8. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Дебіторська заборгованість, що виникла внаслідок нарахування відсотків за користування кредитом статті балансу «Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованими доходами» «Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги» (рядок 1140 Форми №1) може бути узагальнена таким чином:

	31 грудня 2020 ГРН'000	31 грудня 2019 ГРН'000
Розрахунки з клієнтами по відсоткам	1330	271
Резерв для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій	(133)	(27)
Всього (рядок 1140 Форми №1)	1197	244

9. Інша поточна дебіторська заборгованість за розрахунками

Інша поточна дебіторська заборгованість представлена таким чином:

	31 грудня 2020	31 грудня 2019
	ГРН '000	ГРН '000
Інша поточна дебіторська заборгованість	2	1468
Всього (рядок 1155 Форми №1)	2	1468

10. Операційна оренда

Товариство укладає договори оренди приміщень, у яких розташовані Головний офіс та офіс Відокремленого підрозділу на строк до року.

11. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2020 затверджений Учасниками статутний капітал Товариства складає 3 667 тис. гривень (рядок 1400 ф. №1). Зареєстрований статутний капітал складає 3500,00 тис.грн, в якому частки засновників товариства розподіляються наступним чином: 90% часток у статутному капіталі Товариства володіє фізична особа Манучарова Наталія Едуардівна, що складає 3 150 тис. грн., 10% часток у статутному капіталі товариства володіє фізична особа Слюсар Євгеній Григорович, що складає 350 тис. грн. Внески до незареєстрованого статутного капіталу складають 167,00 тис.грн. (рядок 1401 ф. №1).

12. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2020 складають 15 тис.грн, у т.ч. з податку на прибуток 15 тис.грн.

13. Поточні забезпечення

Поточні забезпечення станом на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

	31 грудня 2020 ГРН '000	31 грудня 2019 ГРН '000
Невикористана відпустка	36	31
ЄСВ на невикористану відпустку	8	7
Всього (рядок 1660 Форма №1)	44	38

14. Фінансові інструменти

Основні ризики, пов'язані з фінансовими інструментами Товариства, є кредитний ризик, ризик ліквідності. Відповідальність за управління ризиками покладено на Керівництво Товариства. Контроль за фінансовою та операційною діяльністю Товариства, у тому числі, процесами управління ризиками, здійснює керівництво Товариства. Зазначені органи управління підпорядковані Загальним зборам акціонерів Товариства.

Максимальний обсяг кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях балансу. Товариство здійснює регулярний моніторинг дебіторської заборгованості за кредитними договорами, а також іншої дебіторської заборгованості з точки зору її погашення.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Основним ризиком, якому піддається Товариство, є ризик, пов'язаний зі своєчасністю погашення боргів за виданими кредитами.

Керівництво Товариства здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, та щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків та ліквідності.

Ринковий ризик – це ризик коливань справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок змін ринкових параметрів, зокрема валютних курсів.

Товариство не вважає, що піддається значним ризикам, пов'язаним зі змінами ринкових ставок процентів, однак значно піддається ризику ліквідності.

15. Доходи та витрати

Формування та бухгалтерський облік витрат відбувається у відповідності з вимогами МСБО та МСФЗ. Виручка від основної діяльності, класифікація та оцінка доходу відображається в бухгалтерському обліку у відповідності із МСБО 18 «Дохід».

16. Інші операційні доходи

Інші операційні доходи за рік, що минув 31 грудня 2020 року, узагальнені наступним чином:

	31 грудня 2020 ГРН '000	31 грудня 2019 ГРН '000
Штрафи, пені, неустойки	10	
Коригування страхового резерву		
Відсотки банків	2	23
Інші операційні доходи	10	
Всього (рядок 2120 Форми №2)	22	23

17. Інші операційні витрати

Інші операційні витрати за рік, що минув 31 грудня 2020 року, узагальнені наступним чином:

	31 грудня 2020 ГРН '000	31 грудня 2019 ГРН '000
Резерв сумнівних боргів	301	206
Інші	1	0
Всього (рядок 2180 Форми №2)	302	206

18. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти за рік, що минув 31 грудня 2020 року:

	31 грудня 2020 ГРН '000	31 грудня 2019 ГРН '000
Поточний витрати з податку на прибуток	20	5
Всього витрати з податку на прибуток (рядок 2300 Форми №2)	20	5

19. Операції з пов'язаними сторонами

Пов'язаними вважаються сторони, одна з яких контролює або має значний вплив на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При вирішенні питання про те, чи є сторони пов'язаними, приймається до уваги сутність взаємовідносин сторін, а не лише їх юридична форма.

Пов'язаною стороною Товариства є фізичні особи-засновники товариства: Манучарова Н.Е. (90%), Слюсар Є.Г. (10%), та директор Товариства Мехед Т.С.

Виплати провідному управлінському персоналу включають наступне:

	31.12.2020 ГРН '000	31.12.2019 ГРН '000
Поточні виплати (Фонд оплати праці)	185	164
Всього	185	164

20. Політики управління ризиками

Основні ризики властиві діяльності Компанії включають кредитний ризик та ризик ліквідності. Товариство не вважає, що воно піддається значному ринковому ризику, зокрема ризику зміни процентних ставок, валютному та іншому ціновому ризику.

Відповідальність за управління ризиками покладено на керівництво Товариства. Контроль за фінансовою та операційною діяльністю Компанії, у тому числі, процесами управління ризиками, здійснює керівництво Товариства. Зазначені органи управління підпорядковані Загальним Зборам Учасників Товариства.

Кредитний ризик – це ризик фінансового збитку у випадку невиконання позичальниками договірних зобов'язань. Основними фінансовими активами Товариства є дебіторська заборгованість та залишки коштів в банках. Максимальним обсягом кредитного ризику, що стосується фінансових активів, є балансова вартість фінансових активів, що відображена у статтях балансу (або у детальному аналізі, який наведено у примітках до фінансових звітів).

Товариство має порівняно високу концентрацію кредитного ризику в силу значної кількості позичальників. Кредитний ризик для грошових коштів та їх еквівалентів вважається незначним, оскільки контрагентами є банки з гарною діловою репутацією та стабільними кредитними рейтингами.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Товариства виконати свої зобов'язання за виплатами у встановлений строк за звичайних або непередбачуваних обставин. Керівництво Товариства здійснює управління активами, враховуючи ліквідність, та щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків та ліквідності.

21. Потенційні та умовні зобов'язання

Економічна ситуація – основна діяльність Компанії планується здійснювати на території України. Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін; тому, активи і операції Компанії можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної, антитерористичної й економічної ситуації.

Оподаткування – для системи оподаткування України характерним є наявність численних податків. Керівництво вважає, виходячи з власного тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку.

Інші потенційні зобов'язання – станом на 31 грудня 2020 року відсутні справи або позови, що можуть призвести до суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

22. Економічне середовище в умовах якого Товариство здійснює свою діяльність

Умови функціонування економіки України в 2020 році були несприятливими.

Але, не зважаючи на ці обставини Товариством було після отримання ліцензії відкрито два Відокремлених підрозділи, які стабільно працюють та не зважаючи на значні витрати на відкриття за результатами діяльності за 2020 рік Товариство отримало чистий прибуток у розмірі 92 тис. грн.

23. Події після звітної дати

Після звітної дати не відбулося жодних подій, які б потребували внесення змін до фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2020 року.

Директор

Мехед Т.С.

Головний бухгалтер

Бобик І.Л.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«Корпоративні фінансові технології»

свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 3887 рішення Аудиторської палати України від 26.10.06 р. № 167/3

(включене до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту на підставі рішення Аудиторської палати України від 26.05.16, № 325/5

включене до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (розпорядження № 2486 від 04.10.16)

м. Київ

23 лютого 2021 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Національному банку України

Учасникам
ТОВ «ТАЙМ КРЕДИТ»

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ТАЙМ КРЕДИТ» (ЄДРПОУ 42307915, місцезнаходження: 14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Мстиславська, будинок 20, далі – Товариство), що додається та, яка включає Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року, Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал та Примітки до річної фінансової звітності, включаючи короткий огляд основних положень облікової політики, за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підготовлених відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

На нашу думку, приведена фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ТАЙМ КРЕДИТ» станом на 31 грудня 2020 року, а також фінансові результати її діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми проводили аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Наші обов'язки за цими стандартами докладно описані у розділі звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми незалежні від компанії відповідно до Кодексу етичних норм бухгалтерів з міжнародних стандартів етики для професійних бухгалтерів (Кодекс IESBA) разом з етичними вимогами, які мають відношення до нашого аудиту фінансової звітності в Україні, і ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог та Кодексу IESBA. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними, щоб дати підстави для нашої думки.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту - це питання, які, згідно з нашим професійним судженням, були найбільш значущими для нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому і при формуванні нашої думки про цю звітність, і ми не висловлюємо окремої думки з цих питань.

ІНШІ ПИТАННЯ

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ТАЙМ КРЕДИТ» станом на 31 грудня 2020 року проведено Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Корпоративні фінансові технології».

№ п/п	Показник	Дані
1	Код ЄДРПОУ	34646871
2	Місцезнаходження:	02202, м. Київ, вул. Малишка 21 кв. 20
3	Включення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту	Включено до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності №3887
4	Керівник	Окольніч Алла Борисівна сертифікат аудитора серія А №005622, виданий 25 грудня 2003 року (номер у реєстрі 101778)
5	Інформація про ключового партнера з аудиту	Трифонов Євгеній Валентинович сертифікат аудитора серія А №005929, виданий 28 квітня 2020 року (номер у реєстрі 101780)
6	Контактний телефон	38 (067) 508-66-23

2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

№ п/п	Показник	Дані
1	Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «ТАЙМ КРЕДИТ»
2	Код ЄДРПОУ	42307915
3	Юридична адреса	14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, вул. Мстиславська, будинок 20
4	Дата державної реєстрації та номер запису в ЄДР	12.07.2018 р. № 1 070 102 0000 076506
5	Місце проведення державної реєстрації	Відділ з питань державної реєстрації юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців Печерської районної в місті Києві державної адміністрації
6	Організаційно - правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
7	Телефон/факс	(38 097) 098 73 46

8	Учасники	Учасниками є фізичні особи, Манучарова Наталя Едуардівна (ПІН 2096324985 розмір внеску 3 150 000 грн., що становить 90% статутного капіталу Товариства), Слюсар Євгеній Григорович (ПІН 2574702815 розмір внеску 350 000 грн., що становить 10% статутного капіталу Товариства)
9	Керівництво	За Статутом керівництво поточною діяльністю Товариства здійснює виконавчий орган, який складається з однієї особи Директора. Директором Товариства з 12.07.2018 р. по 08.04.2019 був Новіков Михайло Вікторович, призначений на посаду протоколом загальних зборів учасників № 1 від 12.07.2018 р. Директором Товариства з 09.04.2019 була Мехед Тетяна Сергіївна, призначена на посаду протоколом загальних зборів
10	Основні види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний) За перевірений період основним видом діяльності Товариства є надання кредитів фізичним особам за рахунок власних коштів
11	Структура Товариства	Товариство станом на 31.12.2020 року мало у своєму складі три зареєстровані структурні підрозділи. Відокремлений підрозділ № 1 ТОВ "ТАЙМ КРЕДИТ" Код ЄДРПОУ ВП: 42948418 Місцезнаходження ВП: 14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, Деснянський район, ВУЛИЦЯ МСТИСЛАВСЬКА, будинок 20 Відокремлений підрозділ № 2 ТОВ "ТАЙМ КРЕДИТ" Код ЄДРПОУ ВП: 43759825 Місцезнаходження: Україна, 40000, Сумська обл., місто Суми, вул.Петропавлівська, будинок 66. Відокремлений підрозділ № 3 ТОВ "ТАЙМ КРЕДИТ" Код ЄДРПОУ ВП: 43876989, Місцезнаходження: Україна, 41400, Сумська обл., місто Глухів, вул.Києво-Московська, будинок 20. Підрозділи здійснюють свою діяльність на підставі Положень. Станом на 31 грудня 2020 року підрозділи не мають окремих відкритих в банківських установах поточних рахунків. Бухгалтерській облік та звітність підрозділу ведеться централізовано бухгалтерією Товариства.
12	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи видане Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України	Дата та номер розпорядження – 04.09.2018р. №1540 Реєстраційний № 13103823 Серія та номер свідоцтва ФК № 1085 від 04.09.2018 р. Код фінансової установи 13

3. ПЕРЕЛІК ПЕРЕВІРЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Під час аудиту досліджені показники фінансової звітності ТОВ «ТАЙМ КРЕДИТ», яка складається з нижче наведеної звітності за 2020 рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ):

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2020 року;
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік;
- Звіту про рух грошових коштів за 2020 рік;
- Звіту про власний капітал за 2020 рік;

- Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік.

Представлена фінансова звітність складена на основі бухгалтерських даних, які були відображені відповідно до вимог МСФЗ. Звітним періодом для Товариства є фінансовий рік з 1 січня по 31 грудня включно.

Крім того, під час проведення аудиту перевірено формування фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (таксономія звітності UA МСФЗ XBRL), складену на основі програмного продукту M.E.DOC та валідовану в програмі Arelle.

Ми підтверджуємо дані файлу 104000 «Інформація про аудиторський звіт» в пакеті таксономії звітності UA МСФЗ XBRL.

При перевірці використовувались дані реєстрів аналітичного і синтетичного обліку, матеріалів інвентаризацій, первинних документів.

Дані облікових реєстрів відповідають залишкам по відповідних рахунках у оборотно-сальдовій відомості та даним балансу. Під час перевірки змісту наданих бухгалтерських звітних форм, аудитором встановлено, що показники в них взаємозв'язані і тотожні між собою, відповідають даним реєстрів бухгалтерського обліку, у фінансовій звітності відображені усі показники, які мають суттєвий вплив на звітність. Також були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки окремих статей балансу, використані керівництвом Товариства та зроблено оцінку відповідності застосованих принципів нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки.

Система обліку на Товаристві забезпечує регулярний збір і обробку інформації, що необхідна для складання фінансової звітності. Облікова система Товариства може служити для складання фінансової звітності.

4. РОЗКРИТТЯ ЩОДО ОКРЕМИХ КОМПОНЕНТІВ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

Всі нижче наведені вартісні показники виражені у тисячах гривень, якщо інше не обумовлено.

4.1. Огляд облікової політики

Облікова політика ТОВ «ТАЙМ КРЕДИТ» визначена Наказом №1 від 12 липня 2018 року «Про організацію бухгалтерського обліку та облікову політику», що затверджений керівником підприємства, і яким встановлюються принципи та облікові оцінки керівництва Товариства, застосовані у фінансовій звітності. В 2020 році проведено зміни до облікової політики щодо вартості малоцінних необоротних активів.

Звіт про фінансовий стан за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (таксономія звітності UA МСФЗ XBRL) складається за формою поточні/непоточні.

При підготовці фінансової звітності за 2020 рік Товариством послідовно застосовувались наступні положення облікової політики:

Основні засоби, малоцінні необоротні активи та нематеріальні активи

Щодо усіх груп основних засобів Товариство дотримується єдиної політики визначення балансової вартості та методів нарахування амортизації.

Основні засоби оцінюються та відображаються в обліку за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків та інших витрат безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний для використання за призначенням, мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом протягом строку корисного використання об'єкта.

Амортизація малоцінних необоротних активів, вартість яких менше 6 000,00 гривень та 20 000,00 гривень (після 23.05.2020 р.) та строк корисного використання більше одного року, нараховується в першому місяці їх використання у розмірі 100% від вартості цих активів.

Запаси

Запаси відображаються за найменшою із вартостей: вартості придбання або чистій вартості реалізації. Чиста вартість реалізації є оціночною продажною ціною у звичайних умовах господарювання за вирахуванням оціночних витрат, пов'язаних з завершенням операції з продажу

(витрати на реалізацію). Первісна вартість придбаних запасів складається з витрат на придбання, переробку та інших витрат, понесених під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у відповідний стан.

При вибутті запасів їх оцінка здійснюється за методом ФІФО.

Фінансові активи

Первісне визнання та класифікація фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю з витратами по угоді з відображення переоцінки у прибутках або збитках.

Фінансові активи Товариства включають в себе грошові кошти та їх еквіваленти, торгіву та іншу дебіторську заборгованість, безпроцентну поворотну фінансову допомогу й короткострокові позики, всі з яких класифікуються як кредити та дебіторську заборгованість.

Поворотна безпроцентна фінансова допомога обліковується як непохідний фінансовий актив з фіксованими або визначеними платежами, які не котируються на активному ринку, такі фінансові активи первісно визначаються за справедливою вартістю з додаванням суми прямих витрат за операціями, якщо такі є.

Фінансові активи (позики та дебіторська заборгованість по кредитам), після первісного визнання, слід оцінювати за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотку (крім короткострокових).

Зобов'язання

Кредиторська заборгованість відображена по справедливій вартості, яка буде сплачена (погашена) Товариством в майбутньому за отримані товари, або послуги.

Визнання виручки

Дохід по відсоткам за користування кредитом визнається на кожен день користування кредитом за строк, що встановлений в кожному кредитному договорі з конкретним позичальником.

Дохід по відсоткам банку визнається в момент його нарахування.

4.2. Бухгалтерський облік, визнання, оцінка та розкриття інформації про активи

4.2.1. Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи, нематеріальні активи

Нарахування амортизаційних відрахувань по основним засобам здійснювалось прямолінійним методом. По малоцінним необоротним матеріальним активам нарахування амортизації здійснювалось в першому місяці їх використання у розмірі 100% від вартості цих активів.

Нарахування амортизаційних відрахувань по нематеріальним активам здійснювалось прямолінійним методом.

Інформацію, щодо первісної вартості необоротних активів Товариства та суми накопиченої амортизації станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2020 року можна представити наступним чином:

Групи основних засобів, нематеріальних активів	Залишок на 31.12.19 року, тис. грн.		Придбання (первісна вартість) тис. грн.	Вибуття, тис. грн.		Нараховано амортизації за рік, тис. грн.	Залишок на 31.12.20 року, тис. грн.	
	Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос		Первісна вартість	Знос
Машини та обладнання	18	4				9	18	13
МНМА	19	19	118			118	137	137
Всього основні засоби та МНМА	37	23	118	0	0	420	155	150
Нематеріальні активи	2	0	7	0	0	0	8	3

В 2020 році Товариство не проводило дооцінку, або уцінку основних засобів. Протягом 2020 року резерв, пов'язаний із знеціненням основних засобів не створювався.

Товариство не має на своєму балансі земельних ділянок.

4.2.2 Запаси

Структура запасів Товариства станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2020 року може бути представлена наступним чином:

Група запасів	На 31.12.19 року, тис. грн.	На 31.12.20 року, тис. грн.
Інші матеріали	7	0

4.2.3. Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2020 року мала наступний вигляд:

Вид заборгованості	На 31.12.19 року, тис. грн.	На 31.12.20 року, тис. грн.
Заборгованість по виданим кредитам	1 791	3 734

Інформацію відносно створених резервів по дебіторській заборгованості можна представити наступним чином:

Вид заборгованості	На 31.12.19 року, тис. грн.	На 31.12.20 року, тис. грн.
Заборгованість по виданим кредитам	179	373

4.2.4. Дебіторська заборгованість за розрахунками за виданими авансами

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2020 року мала наступний вигляд:

Вид заборгованості	На 31.12.19 року, тис. грн.	На 31.12.20 року, тис. грн.
Розрахунки за виданими авансами за товари, роботи, послуги	29	72

Резерв сумнівних боргів під дебіторську заборгованість за виданими авансами Товариством не створювався.

4.2.5. Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів

Дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2020 року мала наступний вигляд:

Вид заборгованості	На 31.12.19 року, тис. грн.	На 31.12.20 року, тис. грн.
Заборгованість по нарахованим % за користування кредитом	271	1 330

Інформацію відносно створених резервів по дебіторській заборгованості можна представити наступним чином:

Вид заборгованості	На 31.12.19 року, тис. грн.	На 31.12.20 року, тис. грн.
Заборгованість по нарахованим % за користування кредитом	27	133

4.2.6. Інша дебіторська заборгованість

Станом на 31 грудня 2020 року в складі оборотних активів Товариства обліковується сума заборгованості за розрахунками з бюджетом в розмірі 9 тис. грн.

4.2.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Інформацію щодо залишків грошових коштів можна представити наступним чином:

	Валюта	На 31.12.19 року, тис. грн.	На 31.12.20 року, тис. грн.
Поточні банківські рахунки	UAH	105	168
Готівка	UAH	19	21
Разом		124	189

Грошові кошти Товариства не обмежені у використанні. Сума залишків на рахунках підтверджена виписками банків станом на останній операційний день банку у 2020 році. Сума

залишків у касі Товариства на 31 грудня 2020 року підтверджена записами у відповідних касових документах та касовій книзі Товариства.

4.3. Бухгалтерський облік, визнання, оцінка та розкриття інформації про зобов'язання

Зобов'язання ТОВ «ТАЙМ КРЕДИТ» відображаються тільки тоді, коли актив одержаний або коли Товариство укладає безвідмовне погодження придбати актив. Товариством відображаються зобов'язання, враховуючи термін їх погашення.

4.3.1. Поточні зобов'язання за товари, роботи, послуги

Поточні зобов'язання за товари роботи послуги складаються з заборгованості перед вітчизняними постачальниками і становлять станом на 31.12.2020 – 1 066 тис. грн.

4.3.2. Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом

Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2020 року можна представити наступним чином:

Вид податку (збору)	На 31.12.19 року, тис. грн.	На 31.12.20 року, тис. грн.
Податок на прибуток	5	15
Всього	5	15

4.3.3. Поточні забезпечення

До складу статті «Поточні забезпечення» входять забезпечення виплат персоналу. До забезпечення виплат персоналу відноситься резерв невикористаних відпусток. Забезпечення виплат персоналу Товариства можна представити наступним чином:

Резерв невикористаних відпусток	На 31.12.19 року, тис. грн.	На 31.12.20 року, тис. грн.
Невикористана відпустка	31	36
Єдиний соціальний внесок на невикористану відпустку	7	8
Всього	38	44

За даними обліку, працівники Товариства мають невикористану відпустку за 2020 рік та попередні роки.

4.4. Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал ТОВ «ТАЙМ КРЕДИТ» складається зі Статутного капіталу, в тому числі внесків до незареєстрованого статутного капіталу, резервного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Власний капітал	На 31.12.19 року, тис. грн.	На 31.12.20 року, Тис. грн.
Зареєстрований (пайовий) капітал	3 500	3 667
Внески до незареєстрованого статутного капіталу		167
Резервний капітал		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	43	49
Всього	3 457	3 716

4.4.1. Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2020 року Статутний капітал ТОВ «ТАЙМ КРЕДИТ», згідно Статуту зареєстрованого приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Домашенко М.М. 12 липня 2018 року, становить 3 500 000 (три мільйони п'ятсот тисяч) гривень.

Протягом 2020 року учасниками здійснено внески до Статутного капіталу в сумі 167 тис. грн. Всі внески сплачено грошовими коштами.

Станом на 31 грудня 2020 року ТОВ «ТАЙМ КРЕДИТ» має 167 тис. грн. внесків до незареєстрованого статутного капіталу.

4.4.2. Нерозподілений прибуток

На кінець 2020 року сума нерозподіленого прибутку Товариства склала 49 тисяч гривень.

4.5. Розкриття інформації про фінансові результати

4.5.1. Виручка від реалізації

Товариство від здійснення основної діяльності фактично отримує один вид доходу, а саме дохід, що отримується від фізичних осіб – позичальників у вигляді відсотків за користування грошовими коштами.

Виручка Товариства від основної діяльності за 2020 рік становить 5 022 тис. грн.

4.5.2. Інші операційні доходи

Склад інших операційних доходів Товариства за 2020 рік можна представити наступним чином:

Вид доходу	2020 рік, тис. грн.
Відсотки по рахункам	2
Відшкодування витрат, резерв сумнівних боргів	10
Нараховані неустойки(штрафи,пені)	10
Всього	22

4.5.3. Адміністративні витрати

Склад адміністративних витрат Товариства за 2020 рік можна представити наступним чином:

Вид витрат	2020 рік, тис. грн.
Заробітна плата та соціальні внески	383
Амортизаційні витрати	4
Матеріальні витрати	2
Інші витрати	760
Всього	1 149

4.5.4. Витрати на збут

Склад витрат на збут Товариства за 2020 рік можна представити наступним чином:

Вид витрат	2020 рік, тис. грн.
Заробітна плата та соціальні внески	247
Амортизаційні витрати	123
Матеріальні витрати	847
Інші витрати	719
Всього	1 936

4.5.5. Інші операційні витрати

Склад інших операційних витрат Товариства за 2020 рік можна представити наступним чином:

Вид витрат	2020 рік, тис. грн.
Резерв сумнівних боргів, списання заборгованості	301
Всього	301

До складу інших витрат віднесено результати від продажу фінансових активів в сумі 1 545 тисяч гривень.

5. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Пов'язаними особами, з якими Товариством здійснювались господарські операції в 2020 році, є засновник Товариства - Слюсар Євгеній Григорович.

При розгляді кожного можливого випадку операцій з пов'язаною особою увага акцентується на суті цих взаємин, а не лише на їх юридичній формі. Протягом 2020 року пов'язаними особами повернуто безвідсоткові позики в сумі 856 тис. грн. Заборгованість станом на 31 грудня 2019 року відсутня.

6. БЕЗПЕРЕРВНІСТЬ ДІЯЛЬНОСТІ

Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство функціонуватиме в майбутньому. Це допущення передбачає реалізацію активів і виконання Товариством узятих на себе зобов'язань, в ході своєї звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідними, якби Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому або у випадку, коли воно було б вимушене реалізувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

Керівництво підготувало фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Компанії, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому.

7. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після дати складання фінансової звітності не відбувалися будь-які події, які б потребували внесення змін до даної фінансової звітності.

8. ДОТРИМАННЯ ВИМОГ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Товариство інформувало Нацкомфінпослуг та НБУ про всі зміни даних, зазначених у документах, що додавалися до заяви про отримання ліцензії, протягом передбаченого терміну (30 днів).

Товариством забезпечено отримання клієнтами (споживачами) інформації відповідно до статті 12 «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщено інформацію, визначену частиною першою статті 12 та частинами четвертою і п'ятою статті 121 зазначеного закону, на власному веб-сайті та забезпечено її актуальність.

Внутрішні правила надання фінансових послуг також розміщено на власному веб-сайті.

Випадків не дотримання Товариством статті 10 «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів не виявлено.

Збільшення статутного капіталу відбувається виключно в грошовій формі, за рахунок грошових коштів із підтверджених джерел походження відповідно до пункту 32 Ліцензійних умов № 913.

Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резерву сумнівних боргів та резерву забезпечення покриття втрат від неповернених позичок, який є резервом, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику.

Товариством не надано підтвердження відповідності приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів та розміщення інформації про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем), при цьому проводиться робота по отриманню підтвердження відповідності приміщень доступності для осіб з інвалідністю.

Інформація про всі свої відокремлені підрозділи внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом XVII Положення № 41.

Вибірковою перевіркою забезпечення Товариством зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки, дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 порушень не встановлено.

Обмеження щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515 Товариством дотримано.

Затверджені внутрішні правила надання відповідних фінансових послуг, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статей 10, 15, 19, 20 Закону України «Про захист прав споживачів», Товариством дотримуються. Договори з надання фінансових послуг укладаються

виключно відповідно до таких правил з дати їх затвердження і такі договори про надання фінансових послуг містять обов'язкове посилання на внутрішні правила надання фінансових послуг.

Договори про надання фінансових послуг, укладені після одержання Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, відповідають всім вимогам статті 6 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті 19 Закону України «Про захист прав споживачів», розділу II Закону України «Про споживче кредитування», статті 1056 ЦКУ та положенням внутрішніх правил надання фінансових послуг фінансовою компанією.

Товариством не залучалися фінансові активи від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Товариством виконуються вимоги законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

Товариством забезпечується дотримання вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій та інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Звітні дані фінансової установи складені для подання до Національного банку України, відповідають вимогам до їх складання та справедливо і достовірно відображають показники діяльності та фінансовий стан Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Керівництво несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Під час підготовки фінансової звітності керівництво несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати діяльність, розкриваючи, у відповідних випадках, питання, пов'язані з продовженням діяльності та використання безперервності діяльності як основи бухгалтерського обліку, якщо керівництво не має наміру ліквідувати компанію чи припинити її операції, або не має іншої альтернативи.

Керівництво несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашим завданням є отримання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвих викривлень, пов'язаних з шахрайством або помилкою, а також надати аудиторський звіт, що містить нашу думку. Розумна впевненість - це високий рівень гарантії, але не є гарантією того, що аудиторська перевірка, проведена відповідно до МСА, завжди виявлятиме суттєве викривлення при їх наявності. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки і вважаються суттєвими, якщо можна обґрунтовано припустити, що в окремо або в сукупності вони можуть вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі цієї фінансової звітності.

В рамках аудиту, проведеного відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, ми застосовуємо професійне судження і зберігаємо професійний скептицизм протягом усього аудиту. Крім того, ми виконуємо наступне:

- виявляємо і оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки; розробляємо і проводимо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики; отримуємо аудиторські докази, які є достатніми і належними, щоб служити підставою для висловлення нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті недобросовісних дій вище, ніж ризик невиявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, так як недобросовісні дії можуть

включати змову, підроблення, умисний пропуск, спотворене уявлення інформації або дії в обхід системи внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, що має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо належний характер застосовуваної облікової політики та обґрунтованість бухгалтерських оцінок і відповідного розкриття інформації, підготовленої керівництвом;

- робимо висновок про правомірність застосування керівництвом припущення про безперервність діяльності, а на підставі отриманих аудиторських доказів - висновок про те, чи є суттєва невизначеність в зв'язку з подіями або умовами, в результаті яких можуть виникнути значні сумніви в здатності Товариства продовжувати безперервно свою діяльність. Якщо ми приходимо до висновку про наявність суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому аудиторському висновку до відповідного розкриття інформації у фінансовій звітності або, якщо таке розкриття інформації є неналежним, модифікувати нашу думку. Наші висновки засновані на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого аудиторського висновку. Однак майбутні події або умови можуть призвести до того, що Товариство втратить здатність продовжувати безперервно свою діяльність;

- проводимо оцінку подання фінансової звітності в цілому, її структури і змісту, включаючи розкриття інформації, а також того, чи представляє фінансова звітність господарські операції і події так, щоб було забезпечено їх достовірну уяву.

Ми спілкуємося з особами, що відповідають за управління, доводячи до їх відома, крім іншого, інформацію про запланований обсяг та терміни аудиту, а також про істотні зауваження за результатами аудиту, в тому числі про значні недоліки системи внутрішнього контролю, які ми виявляємо в процесі аудиту.

Генеральний директор ТОВ «АФ Корпоративні фінансові технології»

Окольніч А.Б.

сертифікат аудитора серія А №005622,
виданий 25 грудня 2003 року (номер у реєстрі 101778).

Ключовий партнер з аудиту
сертифікат аудитора серія А №005929,
виданий 28 квітня 2005 року (номер у реєстрі 101780)

Трифонов С.В.

Дата аудиторського звіту (звіту незалежного аудитора): 23.02.2021 р.

Адреса аудитора (фактичне місцезнаходження): 02202, м. Київ, вул. Малишка 21 кв. 20

Телефон (факс) 38 (067) 508-66-23

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«АУДИТОРСЬКА ФІРМА

«Корпоративні фінансові технології»

свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 3887 рішення Аудиторської палати України від 26.10.06 р. № 167/3

(включене до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту на підставі рішення Аудиторської палати України від 26.05.16, № 325/5

включене до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (розпорядження № 2486 від 04.10.16)

м. Київ

23 лютого 2021 року

НЕЗАЛЕЖНИЙ ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТАЙМ КРЕДИТ"

Національному банку України

Учасникам
ТОВ «ТАЙМ КРЕДИТ»

Ми виконали завдання з надання достатньої впевненості щодо річних звітних даних фінансової установи - ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТАЙМ КРЕДИТ» за 2020 рік та станом на 31 грудня 2020 року. Предметом завдання є Звітні дані фінансової установи.

Звітні дані фінансової установи включають:

1. Інформація фінансової установи (додаток 6) 1 квартал 2020 року;
2. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток 7) 1 квартал 2020 року;
3. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12) 1 квартал 2020 року;
4. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток 14) 1 квартал 2020 року;
5. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг станом на 01.07.2020 р., 01.10.2020 р., 01.01.2021 р. (дані поквартально);
6. Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками станом на 01.07.2020 р., 01.10.2020 р., 01.01.2021 р. (дані поквартально);

7. Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи станом на 01.07.2020 р., 01.10.2020 р., 01.01.2021 р.;
8. Фінансова звітність відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" за 2020 рік в складі:
 - Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року;
 - Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік;
 - Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік;
 - Звіт про власний капітал за 2020 рік.

ЗАСТОСОВАНІ КРИТЕРІЇ

Річні звітні дані Товариства були складені згідно з Інструкцією щодо подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, відповідно до Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг" від 12.09.2019 № 79-IX. Дотримання вимог цього нормативного акту НБУ щодо річних та проміжних звітних даних фінансової установи є обов'язковим для Товариства.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання, подання та розміщення річних звітних даних фінансових установ відповідно до застосованих критеріїв. Ця відповідальність охоплює розробку, впровадження та підтримання внутрішнього контролю, який стосується підготовки звітних даних, що не міститиме суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА

Нашою відповідальністю є висловлення думки у формі Незалежного звіту про надання впевненості щодо річних звітних даних на основі отриманих доказів. Ми провели наше завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутого) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (МСЗНВ 3000), затвердженого Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості. Цей стандарт вимагає від нас дотримання етичних вимог, а також планування та виконання завдання для отримання достатньої впевненості в тому що річні звітні дані, складені та подані Товариством, не містять суттєвих викривлень.

Ми дотримувались вимог Кодексу етики професійних бухгалтерів, затвердженого Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який включає вимоги до незалежності та інші вимоги, засновані на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки. Відповідно до Міжнародного стандарту контролю якості і ми впровадили систему контролю якості, що включає формалізовану політику та процедури стосовно дотримання вимог етики, професійних стандартів і застосованих законодавчих та нормативних вимог.

Завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 включає виконання процедур для отримання доказів щодо показників у річній звітності станом на 31.12.2020 та за рік, який закінчився вищезазначеною датою. Характер, час та обсяг обраних процедур залежать від нашого професійного судження, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки. Оцінюючи ризики, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, доречні для підготовки проміжних звітних даних фінансової установи.

ДУМКА

На думку аудитора, Звітні дані фінансової установи складені для подання до Національного банку України, відповідають вимогам до їх складання та справедливо і достовірно відображають показники діяльності та фінансовий стан Товариства.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Ми надаємо інформацію щодо аудитора (суб'єкта аудиторської діяльності), а саме:

№ п/п	Показник	Дані
1	Код ЄДРПОУ	34646871
2	Місцезнаходження:	02202, м. Київ, вул. Малишка 21 кв. 20
3	Включення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту	Включено до розділу суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності №3887
4	Керівник	Окольнич Алла Борисівна сертифікат аудитора серія А №005622, виданий 25 грудня 2003 року (номер у реєстрі 101778)
5	Ключовий партнер з аудиту	Трифонов Євгеній Валентинович сертифікат аудитора серія А №005929, виданий 28 квітня 2005 року (номер у реєстрі 101780)
6	Контактний телефон	38 (067) 508-66-23

Генеральний директор ТОВ «АФ Корпоративні фінансові технології»
сертифікат аудитора серія А №005622,
виданий 25 грудня 2003 року (номер у реєстрі 101778).

Окольнич А.Б.

Ключовий партнер з аудиту
сертифікат аудитора серія А №005929,
виданий 28 квітня 2005 року (номер у реєстрі 101780)

Трифонов Є.В.

Дата аудиторського звіту з надання впевненості:

23.02.2021 р.

Адреса аудитора (фактичне місцезнаходження): 02202, м. Київ, вул. Малишка 21 кв. 20.

Телефон (факс) (38 067) 508-66-23