



JPA UKRAINE LLC
Audit Accounting Tax Consultancy
Ukraine

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

щодо фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТСЕРВІС»,

що подається до Національної комісії з цінних паперів та
фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та
проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про
результати розміщення акцій,
станом на 31 грудня 2020 року

bridging businesses



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт незалежного аудитора (далі – Звіт) призначається для Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР), учасників та керівництва суб'єкта господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється.

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТСЕРВІС» (далі – Товариство), який складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства 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

У Примітках до фінансової звітності Товариства за 2020 рік відсутні детальні розкриття щодо:

- I) кількісної інформації по управлінню фінансовими ризиками, що не відповідає вимогам пп. 31 та 34 МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- II) статті «Основні засоби», що передбачені п. 73 МСБО 16 «Основні засоби»;
- III) статті «Нематеріальні активи», як того вимагає МСБО 38 «Нематеріальні активи».

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (далі – 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 (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також 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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Операції з пов'язаними особами

У 2020 році в межах Договору безвідсоткової строкової поворотної фінансової допомоги № 29/05-1 від 29.05.2019 р. учасником Іванінів М.І. було надано Товариству поворотну фінансову допомогу. Станом на 31 грудня 2020 року розмірі заборгованості за даним Договором становить 911 тис. грн. Протягом звітного періоду даний учасник Товариства здійснив внесок до додаткового капіталу у розмірі 7 000 тис. грн. Дане питання було значущим питанням аудиту, оскільки розмір фінансової допомоги та внеску до додаткового капіталу, отриманих від учасника, становить 27% валюти балансу Товариства. А також тому, що, в значній мірі, повернення фінансової допомоги залежить від погашення Дебіторської заборгованості Товариства, повернення якої, в свою чергу, залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства.

У процесі аудиторської перевірки ми отримали від управлінського персоналу Товариства лист щодо переліку пов'язаних осіб та провели його аналіз на повноту включення усіх сторін, які можуть бути визнаними пов'язаними сторонами. Нами було розглянуто рішення вищого органу Товариства, договір фінансової допомоги, первинні документи та проведено аналіз операцій, відображених у бухгалтерському обліку, на предмет наявності операцій з особами, розкритими управлінським персоналом як пов'язані сторони, та зіставили з даними, наведеними у Примітках до річної фінансової звітності Товариства за 2020 рік. Інформація щодо операцій з пов'язаними особами розкрита у Примітці 11 до фінансової звітності.

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.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в 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 не виявлення суттєвого відхилення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосується аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідного розкриття 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 продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідного розкриття 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, разом з іншими питаннями 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 б могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХІ НОРМАТИВНИХАКТІВ

Згідно вимог ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі – Закон №2258-VIII) до Аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності:

Ми звертаємо увагу на Примітку 13 до фінансової звітності, яка зазначає, що фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитор не виявив суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Інформація про узгодженість Звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер:

Звіт про управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства рішенням Загальних зорів Учасників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» згідно протоколу № 09/02/21 від 09 лютого 2021 року. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання становить один фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Наші процедури у відповідь на ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог відповідних законів і нормативних актів;
- дослідження наявності істотних і/або незвичайних операцій, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу;

- оцінювання прийнятності застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- ознайомлення з протоколами тих, кого наділено найвищими повноваженнями;
- аналіз висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів.
- аналіз інформації про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності» під час планування аудиту ми розглядали схильність Товариства до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених у бухгалтерському обліку.

В процесі планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Товариства щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Товариство. У відповідь на наші запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Товариства, згідно якого ризик шахрайства є контрольованим.

Проте, основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями та управлінський персонал Товариства. Шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних з шахрайством

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності

бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим та нормативним вимогам.

В ході проведення аудиту фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС» за 2020 рік ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Нами не встановлені факти щодо порушень пов'язаних із шахрайством. Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з Додатковим звітом для Аудиторського комітету ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС».

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Нами не надавались Товариству послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Товариства, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для думки із застереженням» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.

Протягом 2020 року нами проводився огляд проміжної фінансової звітності Товариства станом на III квартал 2020 року, за результатом якого 24 грудня 2020 року було надано Висновок (звіт) щодо огляду проміжної фінансової звітності ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС».

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону №2258-VIII, наведена в інших параграфах цього Звіту незалежного аудитора.

Цей розділ Звіту незалежного аудитора підготовлено відповідно до Вимог НКЦПФР «Вимоги до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування)», затвердженого Рішенням НКЦПФР від 08.10.2013 № 2187.

Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Основні відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТСЕРВІС»

№ з/п	Відомості	Дані
1.	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТСЕРВІС»
2.	Код за ЄДРПОУ	41125531
3.	Місцезнаходження	Україна, 01133, м. Київ, вул. Євгена Коновальця, буд. 36-Д, оф. 63
4.	Дата державної реєстрації	03.02.2017 р.
5.	Дата внесення останніх змін до статуту (установчих документів)	05.12.2019 р. Державна реєстрація здійснена 09.12.2019 р.
6.	Основні види діяльності	64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування (основний); 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.
7.	Отримані ліцензії на здійснення діяльності (за наявності)	Ліцензія на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг, а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (Розпорядження НКРРФП №2084 від 29.11.2018р.)

8.	Керівник	Богодухов Дмитро Олександрович
9.	Головний бухгалтер	Редіна Надія Петрівна
10.	Кількість працівників	12

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Станом на 31.12.2020 р. статутний капітал ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» відповідає установчим документам та становить 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок). Статутний капітал сплачено повністю грошовими коштами, що відповідає вимогам законодавства.

Згідно першої редакції Статуту, яку зареєстровано 03.02.2017 року – єдиним учасником Товариства був громадянин України Богодухов Дмитро Олександрович.

Згідно редакції Статуту від 14.02.2018 року – розмір статутного капіталу залишився незмінним 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок), але змінився склад учасників і розподіл часток у статутному капіталі, а саме:

- Громадянка України, Богодухова Олена Вікторівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків: 3049717047, яка володіє часткою, що становить 32,34 % статутного капіталу Товариства та складає 1 617 000,00 грн. (один мільйон шістсот сімнадцять тисяч 00 копійок);
- Громадянин України, Моїсеєнко Олег Олександрович, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків: 2430013811, який володіє часткою, що становить 64,66 % статутного капіталу Товариства та складає 3 233 000,00 грн. (три мільйони двісті тридцять три тисячі 00 копійок);
- Громадянин України, Дьома Андрій Валерійович, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків: 3106301076, який володіє часткою, що становить 3,00 % статутного капіталу Товариства та складає 150 000,00 грн. (сто п'ятдесят тисяч 00 копійок).

Згідно останньої редакції Статуту від 05.12.2019 року – розмір статутного капіталу залишився незмінним 5 000 000,00 грн. (п'ять мільйонів гривень 00 копійок), але змінився склад учасників і розподіл часток у статутному капіталі, а саме:

- Громадянка України, Богодухова Олена Вікторівна, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників

податків: 3049717047, яка володіє часткою, що становить 50,1 % статутного капіталу Товариства та складає 2 505 000,00 грн. (два мільйони п'ятсот п'ять тисяч 00 копійок);

- Громадянин України, Іванів Микола Іванович, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків: 2791414113, який володіє часткою, що становить 44,9 % статутного капіталу Товариства та складає 2 245 000,00 грн. (два мільйони двісті сорок п'ять тисяч 00 копійок);

- Громадянин України, Дьоба Андрій Валерійович, реєстраційний номер облікової картки платника податків з Державного реєстру фізичних осіб-платників податків: 3106301076, який володіє часткою, що становить 5,0 % статутного капіталу Товариства та складає 250 000,00 грн. (двісті п'ятдесят тисяч 00 копійок).

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо формування та сплати статутного капіталу

Статутний капітал був оплачений Богодуховим Д.О. грошовими коштами, що підтверджується платіжними дорученнями:

№	Учасник	Дата платіжного доручення	№ платіжного доручення	Сума (грн.)	Дата проведення банком платіжного доручення
1	Богодухов Д.О.	29.03.2017 р.	№118324,	130 000,00	29.03.2017 р.
2	Богодухов Д.О.	30.03.2017 р.	№1	120 300,00	30.03.2017 р.
3	Богодухов Д.О.	30.03.2017 р.	№118378	125 400,00	30.03.2017 р.
4	Богодухов Д.О.	31.03.2017 р.	№1,	127 000,00	31.03.2017 р.
5	Богодухов Д.О.	31.03.2017 р.	№2	127 200,00	31.03.2017 р.
6	Богодухов Д.О.	31.03.2017 р.	№3	128 300,00	31.03.2017 р.
7	Богодухов Д.О.	03.04.2017 р.	№1	130 000,00	03.04.2017 р.
8	Богодухов Д.О.	03.04.2017 р.	№2	128 400,00	03.04.2017 р.
9	Богодухов Д.О.	03.04.2017 р.	№3	126 400,00	03.04.2017 р.
10	Богодухов Д.О.	04.04.2017 р.	№1	123 700,00	04.04.2017 р.
11	Богодухов Д.О.	04.04.2017 р.	№2	127 700,00	04.04.2017 р.
12	Богодухов Д.О.	04.04.2017 р.	№3	127 000,00	04.04.2017 р.
13	Богодухов Д.О.	05.04.2017 р.	№1	126 400,00	05.04.2017 р.
14	Богодухов Д.О.	05.04.2017 р.	№2	124 400,00	05.04.2017 р.
15	Богодухов Д.О.	05.04.2017 р.	№3	124 200,00	05.04.2017 р.
16	Богодухов Д.О.	05.04.2017 р.	№4	128 200,00	13.04.2017 р.
17	Богодухов Д.О.	05.04.2017 р.	№5	128 000,00	14.04.2017 р.
18	Богодухов Д.О.	05.04.2017 р.	№6	128 200,00	14.04.2017 р.
19	Богодухов Д.О.	05.04.2017 р.	№7	127 200,00	18.04.2017 р.
20	Богодухов Д.О.	06.04.2017 р.	№1	129 200,00	06.04.2017 р.
21	Богодухов Д.О.	06.04.2017 р.	№2	129 400,00	06.04.2017 р.

22	Богодухов Д.О.	06.04.2017 р.	№3	128 400,00	11.04.2017 р.
23	Богодухов Д.О.	06.04.2017 р.	№4	126 400,00	11.04.2017 р.
24	Богодухов Д.О.	06.04.2017 р.	№5	126 300,00	11.04.2017 р.
25	Богодухов Д.О.	06.04.2017 р.	№6	126 700,00	12.04.2017 р.
26	Богодухов Д.О.	06.04.2017 р.	№7	123 700,00	12.04.2017 р.
27	Богодухов Д.О.	06.04.2017 р.	№8	126 700,00	13.04.2017 р.
28	Богодухов Д.О.	07.04.2017 р.	№1	131 700,00	07.04.2017 р.
29	Богодухов Д.О.	07.04.2017 р.	№2	129 400,00	07.04.2017 р.
30	Богодухов Д.О.	07.04.2017 р.	№3	128 700,00	07.04.2017 р.
31	Богодухов Д.О.	07.04.2017 р.	№4	128 400,00	10.04.2017 р.
32	Богодухов Д.О.	07.04.2017 р.	№5	123 400,00	10.04.2017 р.
33	Богодухов Д.О.	07.04.2017 р.	№6	126 400,00	10.04.2017 р.
34	Богодухов Д.О.	18.04.2017 р.	№1	126 700,00	18.04.2017 р.
35	Богодухов Д.О.	18.04.2017 р.	№2	126 000,00	18.04.2017 р.
36	Богодухов Д.О.	19.04.2017 р.	№1	126 400,00	19.04.2017 р.
37	Богодухов Д.О.	19.04.2017 р.	№2	128 400,00	19.04.2017 р.
38	Богодухов Д.О.	19.04.2017 р.	№3	128 200,00	19.04.2017 р.
39	Богодухов Д.О.	20.04.2017 р.	№1	128 000,00	20.04.2017 р.
40	Богодухов Д.О.	20.04.2017 р.	№2	124 000,00 з них: 43 500,00 внесено до статутного капіталу; 80 500,00 внесено до додаткового капіталу	20.04.2017 р.
Разом внесено до статутного капіталу				5 000 000,00	x

Тож, статутний капітал ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» сплачено повністю грошовими коштами в період з 29 березня 2017 року по 20 квітня 2017 року на рахунок №26002001010541, відкритий в АТ «Комерційний Індустріальний Банк», що підтверджується первинними документами.

Статутний капітал сформовано за рахунок власних коштів Богодухова Д.О. Відповідно до Протоколу Загальних зборів учасників Товариства №28/04/17 від 28.04.2017 р. частку статутного капіталу, яка підлягала поверненню учаснику Товариства Богодухову Дмитру Олександровичу в розмірі 80 500,00 (Вісімдесят тисяч п'ятсот) гривень зараховано до іншого додаткового капіталу Товариства.

Інформацію щодо зміни учасників Товариства у 2018 р. наведено нижче:

Учасник	Частка у статутному капіталі (%)	Розмір гривень
Богодухова Олена Вікторівна	32,34 %	1 617 000,00 (один мільйон шістсот сімнадцять тисяч) гривень 00 копійок

Моїсеєнко Олег Олександрович	64,66 %	3 233 000,00 (три мільйони двісті тридцять три тисячі) гривень 00 копійок
Дьома Андрій Валерійович	3,00 %	150 000,00 (сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок
Всього: 100 (сто) %		5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 коп.

Статутний капітал сформований власними грошовими коштами учасників. Згідно з рішенням Загальних зборів Учасників Товариства (Протокол №05-12 від 05.12.2019 р.) було змінено склад учасників:

Учасник	Частка у статутному капіталі (%)	Розмір гривень
Богодухова Олена Вікторівна	50,1 %	2 505 000,00 (два мільйони п'ятсот п'ять тисяч) гривень 00 копійок
Іванів Микола Іванович	44,9 %	2 245 000,00 (два мільйони двісті сорок п'ять тисяч) гривень 00 копійок
Дьома Андрій Валерійович	5,0 %	250 000,00 (двісті п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок
Всього: 100 (сто) %		5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень 00 коп.

Протягом 2020 року зміни складу учасників Товариства не відбувалося,

Статутний капітал сформований власними грошовими коштами учасників.

Таким чином, зареєстрований Статутний капітал Товариства у розмірі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів гривень 00 коп.) гривень станом на 31.12.2020 р. сформовано та оплачено у повному обсязі належним чином у встановлені законодавством України терміни.

Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо забезпечення випуску облігацій підприємств відповідно до законодавства України у разі наявності

Загальними зборами учасників, які відбулися 01.03.2021 року (Протокол Загальних зборів учасників Товариства №01-03 від 01.03.2021 р.) з метою надання фінансових кредитів фізичним та юридичним особам в межах ліцензії фінансової установи було прийняте рішення про емісію відсоткових облігацій Товариства серії D без здійснення публічної пропозиції.

Облігації серії D загальною номінальною вартістю 15 000 000,00 (п'ятнадцять мільйонів) гривень, номінальною вартістю 1 000,00 гривень кожна. Відсоткова ставка на 1-2 відсоткові періоди встановлюється в розмірі 24% (двадцять чотири) відсотків річних. Відсоткові ставки на 3-4, 5-6, 7-8, 9-10, 11-12, 13-14, 15-16, 17-18, 19-20 відсоткові періоди встановлюється за рішенням Директора, виходячи з ринкової кон'юнктури, але не може бути нижчою ніж 5% річних та більшою 30% річних.

Облігації не забезпечені. Рішення про емісію забезпечених облігацій не приймалось.

Джерелом погашення облігацій є кошти Товариства, отримані від фінансово - господарської діяльності, що залишаються після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.

Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи, зокрема щодо розміру власного капіталу емітента на дату прийняття ним рішення про розміщення облігацій підприємств, якщо рішення про розміщення прийняте після дати балансу

Станом на 01.03.2021 року (дата прийняття рішення про емісію облігацій) власний капітал становить 13 790 286,68 грн.

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, зокрема про склад і структуру фінансових інвестицій

Аудитори не виявили фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому. В результаті проведеної нами перевірки, за період, який аналізується, Товариство не здійснювало операції з фінансовими інвестиціями. Станом на 31.12.2020 року фінансові інвестиції відсутні.

Інформація щодо іншої фінансової звітності відповідно до законів України та нормативно-правових актів Комісії

В результаті проведеної аудиторської перевірки не виявлено невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, що розкривається Товариством.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Джі Пі Ей УКРАЇНА»
Код за ЄДРПОУ	21994619

Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр)	ТОВ «Джі Пі Ей УКРАЇНА» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності», розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес») під номером 1988.
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	ТОВ «Джі Пі Ей УКРАЇНА» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності», розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес») під номером 1988.
Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці	Слугіна С.А., номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100022
Місцезнаходження Фактична адреса	02107, м. Київ, вул. Вишняківська, 13, офіс 1 04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.8

Основні відомості про умови договору

Дата та номер договору	Договір А-KDS/21.01.21 від 21.01.2021 року
Дата початку та дата закінчення аудиту	Початок – 21.01.2021 року Закінчення – 25.03.2021 року

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Слугіна Світлана Адольфівна.

Партнер

ТОВ "Джі Пі Ей УКРАЇНА"

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100022

«25» березня 2021 року

м. Київ, Україна

М.П.

Слугіна Світлана Адольфівна



JPA UKRAINE LLC
Audit Accounting Tax Consultancy
Ukraine