



БЕНТАМС
аудит

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«КРЕДИТСЕРВІС»
Код ЄДРПОУ – 41125531
станом на 31 грудня 2019 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт незалежного аудитора (далі – Звіт) призначається для Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі – Нацкомфінпослуг), учасників та керівництва суб'єкта господарювання, фінансовий звіт якого перевіряється.

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності підприємства Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДИТСЕРВІС» (далі – Товариство), який складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 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 2019 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 річної фінансової звітності за 2019 р. відсутні детальні розкриття щодо рівнів ієрархії справедливої вартості фінансових інструментів, як того вимагає МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися 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.

Операції з пов'язаними особами

У 2019 році в межах Договору безвідсоткової строкової поворотної фінансової допомоги № 29/05-1 від 29.05.2019 р. учасником Іванів М.І. було надано Товариству поворотну фінансову допомогу у розмірі 4 400 422,00 грн. Дане питання було ключовим питанням аудиту, оскільки розмір фінансової допомоги, отриманої від учасника, становить 46% 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.

Нами було розглянуто Договір фінансової допомоги, первинні документи та облікові реєстри щодо операцій з пов'язаними особами.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами розкрита у Примітці 10 до фінансової звітності.

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

Управлінський Товариства персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора та складається з інформації що надається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг згідно «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №3840 від 26.09.2017 року (далі - Порядок надання звітності), яка, не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї, включає:

- ✓ Додаток 6. Інформація фінансової установи;
- ✓ Додаток 7. Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- ✓ Додаток 12. Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- ✓ Додаток 14. Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої,

що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність та викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до Звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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 ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Згідно з вимогами ч.3 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 12 у фінансовій 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.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч.3 ст.14 Закону №2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Звіт відповідно з іншими законодавчими та нормативними вимоги

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених розпорядженням Нацкомфінпослуг №362 від 25.02.2020 р., аудитором були розглянуті наступні питання:

1. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу:

Станом на 31.12.2019 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, Дьома 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).

2. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризику за операціями з фінансовими активами:

Товариство, як ліцензіат, зобов'язаний на дату подання заяви про отримання ліцензії та протягом строку дії такої ліцензії підтримувати розмір власного капіталу (за винятком субординованого боргу) у розмірі, встановленому законодавством, не менш ніж 3 000 000,00 грн. (три мільйони гривень 00 копійок). Розмір власного капіталу станом 31.12.2019 р. ставить 5 086 тис. грн., та складається з: статутного капіталу – 5 000 тис. грн., додаткового капіталу 81 тис. грн. та нерозподіленого прибутку 5 тис. грн.

Протягом 2019 р. Товариством не залучалися кошти на умовах субординованого боргу.

Показники платоспроможності та фінансової стійкості ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» витримані, тобто перевищують оптимальні значення за виключенням показника щодо абсолютної ліквідності. Тож, у випадку, коли необхідно буде якомога швидше розрахуватися з кредиторами, Товариство може мати певні проблеми щодо негайного погашення заборгованостей.

Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства, можна зробити висновок про те, що фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2019 р. в цілому є задовільним. Результати аналізу показників фінансового стану Товариство характеризують, що воно є платоспроможним та фінансово стійким. Розмір власного капіталу перевищує законодавчо встановлений рівень.

3. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів:

Пунктом 8.1 Статуту Товариства передбачено формування Резервного фонду, у розмірі 25 % Статутного капіталу, за рахунок щорічних відрахувань не менше 5 % чистого прибутку. У звітному періоді Товариство не здійснювало відрахувань до Резервного фонду.

Також Товариство станом на 31.12.2019 р. оцінює резерв під збитки за дебіторською заборгованістю у розмірі, що дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам та визнає суму очікуваних кредитних збитків як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку періоду. Для Дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги Товариство використовує спрощений підхід відповідно по п.5.5.15 МСФЗ 9 та нараховує резерв у розмірі 1-2% для непростроченої заборгованості та резерв у розмірі від 5% до 50% по простроченій заборгованості відповідно до терміну прострочення платежу.

4. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження до такої:

Товариство не входить до фінансових груп.

5. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента,

суми, ознаки фіктивності:

Товариство не має в своєму складі активів, які можуть формувати інвестиційний портфель.

6. Дотримання фінансовою установою вимог щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:

Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених Постановою Кабінету Міністрів України №913 від 07.12.2016 року (далі – Ліцензійні умови № 913).

7. Дотримання фінансовою установою обмежень щодо суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких Товариство отримало ліцензію:

Товариство має суміщення провадження видів діяльності, що відповідають п.37 Ліцензійних умов № 913 та розділом 2 Положення про встановлення обмежень на суміщення діяльності фінансових установ з надання певних видів фінансових послуг, затвердженого розпорядженням Держкомфінпослуг від 08.07.2004 р. №1515.

8. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг:

Товариство не надає послуги з переказу коштів та не надає інших послуг. ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» не надає споживчі кредити і не виступає посередником у споживчому кредитуванні. Товариство має затверджені примірники договорів.

9. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо розміщення інформації на власному вебсайті (вебсторінці) та забезпечення її актуальності:

Товариство надає всю інформацію передбачену ст. 12 та ст. 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. №2664 (далі – Закон №2664), крім того інформація щодо самої фінансової установи (Керівник, адреса, контактні дані тощо), послуги, тарифи, внутрішні правила надання фінансових послуг, звітність фінансової установи знаходиться за електронною адресою: <http://creditservice.com.ua> та періодично, але не рідше як один раз на рік, оновлюється з метою забезпечення актуальності інформації.

10. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:

Товариство дотримується ст. 10 Закону № 2664 щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом 2019 року аудитор не виявив наявності конфліктів інтересів в діяльності ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС».

11. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та

інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджуються фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:

Товариством дотримуються вимог законодавства щодо 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, що документально підтверджуються Актом обстеження облаштування окремого нежитлового приміщення від 31.12.2019 р. ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» за адресою: вул. Євгена Коновальця, буд. 36-д, офіс 63, м. Київ. Даний акт підписано експертом I категорії з технічного обстеження будівель та інженерних споруд.

12. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо внесення інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно:

ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» не має відокремлених підрозділів.

13. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

На Товаристві створена служба внутрішнього аудиту. У 2019 році діяли наступні документи, якими регулюється Діяльність служби внутрішнього аудиту: Положення про службу внутрішнього аудиту Товариства, що затверджене Загальними зборами учасників (Протокол № 15/01/18 від 15.01.2018 р.). Згідно з Протоколом Загальних зборів учасників № 31/01/189 від 31.01.2019 р. відповідальним за внутрішній аудит призначено Богодухову О. В. Внутрішній аудитор підпорядковується безпосередньо Загальним зборам учасників Товариства.

14. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:

Облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання) ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» забезпечують ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

15. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо готівкових розрахунків:

Товариство, під час здійснення готівкових розрахунків, дотримується вимог Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого Постановою НБУ від 29.12.2017 р. №148 (далі – Постанова НБУ №148)

16. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодозберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Товариством забезпечено зберігання грошових коштів і документів та наявність ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ». Україна 04107Київвул.Татарська 7, оф. 89. +38 044 492-25-43 bentams.audit@gmail.com 10

необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148, але в звітному періоді Товариство не здійснювало фінансову діяльність з допомогою готівкових розрахунків.

17. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):

Статутний капітал був оплачений Богодуховим Д.О. грошовими коштами, що підтверджується банківськими документами АТ «Комерційний Індустріальний Банк» (МФО322540):

№	Учасник	Дата внесення	Сума(грн.)	№ платіжного документу та найменування банку
1	Богодухов Д.О.	29.03.2017 р.	130000,00	№118324, АТ «КІБ», м.Київ
2	Богодухов Д.О.	30.03.2017 р.	120300,00	№1, АТ «КІБ», м.Київ
3	Богодухов Д.О.	30.03.2017 р.	125400,00	№118378, АТ «КІБ», м.Київ
4	Богодухов Д.О.	31.03.2017 р.	127000,00	№1, АТ «КІБ», м.Київ
5	Богодухов Д.О.	31.03.2017 р.	127200,00	№2, АТ «КІБ», м.Київ
6	Богодухов Д.О.	31.03.2017 р.	128300,00	№3, АТ «КІБ», м.Київ
7	Богодухов Д.О.	03.04.2017 р.	126400,00	№3, АТ «КІБ», м.Київ
8	Богодухов Д.О.	03.04.2017 р.	128400,00	№2, АТ «КІБ», м.Київ
9	Богодухов Д.О.	03.04.2017 р.	130000,00	№1, АТ «КІБ», м.Київ
10	Богодухов Д.О.	04.04.2017 р.	123700,00	№1, АТ «КІБ», м.Київ
11	Богодухов Д.О.	04.04.2017 р.	127000,00	№3, АТ «КІБ», м.Київ
12	Богодухов Д.О.	04.04.2017 р.	127700,00	№2, АТ «КІБ», м.Київ
13	Богодухов Д.О.	05.04.2017 р.	124200,00	№3, АТ «КІБ», м.Київ
14	Богодухов Д.О.	05.04.2017 р.	124400,00	№2, АТ «КІБ», м.Київ
15	Богодухов Д.О.	05.04.2017 р.	126400,00	№1, АТ «КІБ», м.Київ
16	Богодухов Д.О.	06.04.2017 р.	129200,00	№1, АТ «КІБ», м.Київ
17	Богодухов Д.О.	06.04.2017 р.	129400,00	№2, АТ «КІБ», м.Київ
18	Богодухов Д.О.	07.04.2017 р.	128700,00	№3, АТ «КІБ», м.Київ

19	Богодухов Д.О.	07.04.2017 р.	129400,00	№2, АТ «КІБ», м.Київ
20	Богодухов Д.О.	07.04.2017 р.	131 700,00	№1, АТ «КІБ», м.Київ
21	Богодухов Д.О.	10.04.2017 р.	123400,00	№5, АТ «КІБ», м.Київ
22	Богодухов Д.О.	10.04.2017 р.	126400,00	№6, АТ «КІБ», м.Київ
23	Богодухов Д.О.	10.04.2017 р.	128400,00	№4, АТ «КІБ», м.Київ
24	Богодухов Д.О.	11.04.2017 р.	126300,00	№5 АТ «КІБ», м.Київ
25	Богодухов Д.О.	11.04.2017 р.	126400,00	№4, АТ «КІБ», м.Київ
26	Богодухов Д.О.	11.04.2017 р.	128400,00	№3, АТ «КІБ», м.Київ
27	Богодухов Д.О.	12.04.2017 р.	123700,00	№7, АТ «КІБ», м.Київ
28	Богодухов Д.О.	12.04.2017 р.	126700,00	№6, АТ «КІБ», м.Київ
29	Богодухов Д.О.	13.04.2017 р.	126700,00	№7, АТ «КІБ», м.Київ
30	Богодухов Д.О.	13.04.2017 р.	128200,00	№4, АТ «КІБ», м.Київ
31	Богодухов Д.О.	14.04.2017 р.	128000,00	№5, АТ «КІБ», м.Київ
32	Богодухов Д.О.	14.04.2017 р.	128200,00	№6, АТ «КІБ», м.Київ
33	Богодухов Д.О.	18.04.2017 р.	126000,00	№2, АТ «КІБ», м.Київ
34	Богодухов Д.О.	18.04.2017 р.	126700,00	№1, АТ «КІБ», м.Київ
35	Богодухов Д.О.	18.04.2017 р.	127200,00	№7, АТ «КІБ», м.Київ
36	Богодухов Д.О.	19.04.2017 р.	126400,00	№1, АТ «КІБ», м.Київ
37	Богодухов Д.О.	19.04.2017 р.	128200,00	№3, АТ «КІБ», м.Київ
38	Богодухов Д.О.	19.04.2017 р.	128400,00	№2, АТ «КІБ», м.Київ
39	Богодухов Д.О.	20.04.2017 р.	124000,00	№2, АТ «КІБ», м.Київ
40	Богодухов Д.О.	20.04.2017 р.	128000,00	№1, АТ «КІБ», м.Київ
Разом			5 080 500,00	х

Тож, статутний капітал ТОВ «КРЕДИТСЕРВІС» сплачено повністю грошовими коштам в період з 29 березня 2017 року по 20 квітня 2017 року, що підтверджується банківськими виписками по рахунку № 26002001010541 відкритому в АТ «Комерційний Індустріальний Банк» за період з 01.01.2017 р. по 31.03.2017 р., а також – за період з 01.04.2017 р. по 30.04.2017 р.

Статутний капітал сформовано за рахунок власних коштів Богодухова Д.О.

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.

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 31.12.2019 р. сформовано та оплачено у повному обсязі належним чином у встановлені законодавством України терміни.

18. Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Додатковий капітал у розмірі 81 тис. грн. було сформовано за рахунок майна, внесеного засновниками.

19. Розкриття інформації з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії:

Інформація щодо методів оцінки справедливої вартості активів розкрита в Примітках до річної фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 «Оцінки за справедливою вартістю».

Основні відомості про аудиторську фірму

Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕНТАМС АУДИТ»
Код за ЄДРПОУ	40182892
Дані про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр)	ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ» включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності» та розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»). Свідоцтво про включення до Реєстру № 4656, видане згідно з Рішенням Аудиторської Палати України від 24.12.2015 року № 319/2, чинне до 24.12.2020 року.
Інформація про аудиторів, що брали участь в аудиторській перевірці	Слугіна Н.В. Сертифікат аудитора № 007234 виданий згідно рішення Аудиторської Палати України №304/2 від 24.12.2014 року та включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером реєстрації 100024.
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Татарська, 7, оф.89
Телефони	(044) 492-25-43

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є директор ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ»

Номер реєстрації у Реєстрі 100024
Сертифікат аудитора № 007234
від 24.12.14

_____ Слугіна Н.В.
М.П.

Адреса аудитора: ТОВ «БЕНТАМС АУДИТ», 04107, м. Київ, вул. Татарська, буд. 7, оф. 89 «27» березня 2020 року