

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«РУЛЛА УКРАЇНА» (ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ)**
69035, Україна, м.Запоріжжя, вул. Феросправна, буд.38, кв.31
43213857

Вих.№ АЗ-20/05/21
« 20 » травня 2021р.

НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК
УКРАЇНИ
06601, м.Київ, вул. Інститутська, 9

Про надання аудиторського
висновку та річної фін.звітності...

Товариство з обмеженою відповідальністю «РУЛЛА УКРАЇНА» («ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ») надає Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» за 2020 рік, та Звіт з надання впевненості незалежного аудитора щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» за період з 01.01.2020р. по 31.12.2020р.

Додаток: 1.Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності за 2020р – 44 арк.,

2.Звіт з надання впевненості...щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних за період з 01.01.2020р. по 31.12.2020р -- 30 арк.

Директор

Головний бухгалтер



Синтез-Аудит-Фінанс



Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372

e-mail: info@saf-audit.com.ua

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» за 2020 рік

*Керівництву ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ»
для подання до Національного банку України*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» (далі по тексту ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» або Товариство) (код ЄДРПОУ 43213857), що знаходиться за адресою: 69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Феросплавна, будинок 38, офіс 31.

Фінансова звітність, що підлягає аудиту:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2020р.;
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020р.;
- Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік;
- Звіт про власний капітал за 2020 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності за 2020 рік, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2020року, 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

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РСМЕБ) та етичними вимогами застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також ми виконали

інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на інформацію, викладену у Примітках 2, 4 та 10 до цієї фінансової звітності, яка зазначає, що у січні 2020 року у зв'язку зі спалахом епідемії нової хвороби COVID-19 Всесвітня організація охорони здоров'я (ВООЗ) оголосила надзвичайну ситуацію міжнародного значення. Тривалість та вплив пандемії COVID-19, а також ефективність державної підтримки на дату підготовки цієї фінансової звітності залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» в майбутніх періодах. Запровадження карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, може мати своїм наслідком негативний непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, який полягає у зниженні платоспроможності контрагентів, що потенційно може призвести до збільшення ризиків неповернення кредитів, зниження ділової активності та погіршення результатів фінансової діяльності. В 2020 році Товариство не надавало позики на умовах фінансового кредиту, тому не відчувало негативного впливу наслідків пандемії на фінансовий стан Товариства.

Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації значною мірою залежить від успішних зусиль і українського уряду, і урядів іноземних фінансових партнерів України у боротьбі з поширенням коронавірусної інфекції та подоланням її економічних наслідків. Але в даний час важко передбачити як розвиватимуться подальші економічні, соціальні та політичні події в Україні та світі.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду.

Ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із річних звітних даних, які містяться окремо від фінансових звітів, які пройшли аудит, і які включено до річних звітів фінансових установ, а саме:

Форми звітності за 2020 р. (за 2-4 квартал 2020р.) у складі:

- Титульний аркуш (додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг. (додаток 7);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);

- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи. (додаток 14)

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів суттєвої невідповідності та викривлень, які потрібно було б включити до звіту.

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо виконання вимог інших законодавчих та нормативних актів

Основні відомості про ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ»:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ»
Код ЄДРПОУ	43213857
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 05.09.2019 р., 1 103 102 0000 047544
Орган реєстрації	Департамент реєстраційних послуг Запорізької міської ради
Місцезнаходження	69035, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Феросплавна, будинок 38, офіс 31
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Поточний рахунок	UA19 351005 00000 26005878976315
МФО	351005
Банк	АТ «УКРСИББАНК»
Види діяльності	Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування (основний)
№ свідоцтва про реєстрацію (перереєстрацію) фінансової	ФК № ФК №B0000097 від 10.12.2020 року

установи та дата його видачі	
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Дата та номер запису про видачу, строк дії: розпорядження Нацкомфінпослуг від 11.06.2020 № 1323, безстрокова
Кількість працівників станом на 31.12.2020 р.	3 особи
Керівник	Леман Наталя Сергіївна (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових установ, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах. Реєстраційний № КФК-100/19. Дата видачі: 30 жовтня 2019 р. Строк дії свідоцтва: з 30.10.2019 р. до 30.10.2022 р.).
Головний бухгалтер	Чуніхіна Наталія Олександрівна (Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту за власні кошти, фінансового лізингу, факторингу, гарантій, поручительств, переказу коштів, обміну валют, а також інших кредитних установ. Реєстраційний № БФК-74/19. Дата видачі: 21 листопада 2019р. Строк дії свідоцтва: з 21.11.2019р. до 21.11.2022р.).

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА) видання 2016-2017 років у якості національних. Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці.

Аудиторський звіт складено у відповідності до вимог Законодавства України в сфері: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про споживче кредитування»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також наступних нормативних документів: «Порядок надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими

установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затверджений розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями.

Основою подання фінансової звітності ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Фінансова звітність підготовлена на підставі правил обліку та оцінки об'єктів обліку за історичною собівартістю, справедливою та амортизованою вартістю.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності, були розкриті в Примітках до фінансової звітності. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх періодів, які надані в звітності. Облікова політика, в основному, забезпечує можливість надання користувачам фінансової звітності правдивої та неупередженої інформації про фінансовий та майновий стан товариства, доходи, витрати та його фінансові результати. Фінансова звітність була складена на основі бухгалтерських записів згідно вимог МСФЗ.

У відповідності з нормативною базою отримано достатню кількість свідочств про відсутність значних відхилень між даними звітності товариства та вимог МСФЗ, МСБО щодо її складання та розкриття, що необхідні для формування думки незалежного аудитора. Звітність Товариства не містить суттєвих помилок та дає можливість зробити на її підставі висновок про її реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації за видами активів

Вартість активів Товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2020 року, складає 9683 тис грн.

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

Поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2020 р. за справедливою вартістю складає - 3 тис. грн., (за виданими авансами)

Резерв під очікувані збитки розраховується згідно облікової політики Товариства. Станом на 31.12.2020 р. сумнівна та безнадійна заборгованість відсутня.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством відповідно до вимог Інструкції «Про безготівкові розрахунки в національній валюті в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ від 21.01.2004 № 22.

Грошові кошти на рахунках в банках станом на 31.12.2020 р. складають 9680 тис. грн.

Розкриття інформації про зобов'язання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про достатню належність відображення та розкриття інформації щодо зобов'язань.

Визнання, облік та оцінка поточних зобов'язань здійснювались відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 19 «Виплати працівникам», які визначали умови визнання, оцінки та згортання цих зобов'язань.

Поточні зобов'язання станом на 31.12.2020р. складають – 160 тис. грн, в тому числі:

- 147 тис. грн. – поточна заборгованість за товари, роботи, послуги;

- 6 тис.грн. – розрахунки з бюджетом (у т.ч. з податку на прибуток - 5 тис.грн.)
- 1 тис.грн. – розрахунки зі страхування ;
- 3 тис.грн. – розрахунки з оплати праці;
- 3 тис. грн. – поточні забезпечення (резерв відпусток).
-

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку(збитку)

Визнання доходів в бухгалтерському обліку товариством здійснюється з використанням методу нарахування всіх факторів, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає вимогам МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», згідно з яким дохід визнається тільки коли є ймовірність надходження до суб'єкта господарювання економічних вигід, пов'язаних з операцією.

Протягом 2020 року був визнаний інший операційний дохід у сумі 207 тис. грн. (відсотки нараховані банком на залишок коштів на поточні рахунки).

Визнання витрат в фінансовій звітності підприємства здійснюється з використанням методу нарахування всіх витрат, які можуть бути достовірно оцінені, що відповідає Концептуальній основі фінансової звітності за МСФЗ.

Загальна сума витрат за 2020 рік склала 184 тис. грн., у тому числі:

- 179 тис. грн. – адміністративні витрати;
- 5 тис. грн.. – податок на прибуток.

Таким чином, за наслідками 2020 року ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» отримано чистий прибуток у сумі 23 тис. грн., який визначено з додержанням вимог Концептуальної основи фінансової звітності за МСФЗ.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розмір чистих активів або власного капіталу товариства відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2020 р. в сумі 9523 тис. грн.

Перевіркою встановлено, що фінансові звіти об'єктивно та достовірно розкривають інформацію про вартість чистих активів Товариства за 2020 рік, тобто про розмір його власного капіталу.

Власний капітал Товариства 9523 тис. грн. відповідає вимогам п. 1 р. XI. «Особливості внесення інформації про фінансову компанію до Реєстру», затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003р. за № 41 "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ".

Чисті активи на 23 (9523 -9500) тис. грн. більші, ніж величина статутного капіталу.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідочств, які дозволяють зробити висновок про правильність відображення та розкриття інформації щодо власного капіталу. На нашу думку, товариство в усіх суттєвих аспектах виконало необхідні вимоги щодо дотримання принципів бухгалтерського обліку і фінансової звітності станом на 31.12.2020 р. та вірно відобразило розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» складається із:

- статутного капіталу – 9500 тис.грн (у т.ч.: зареєстрований статутний капітал – 3000 тис.грн.; внески до об'явленого, але незареєстрованого статутного капіталу – 6500 тис.грн.);

- нерозподілений прибуток – 23 тис.грн.

Статутний капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», обліковується на рахунок 401 «Статутний капітал» у сумі 3000 тис. грн. та відповідає установчим документам.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариства станом на 31.12.2020 року Товариство має *нерозподілений прибуток* у сумі 23 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отриманого прибутку в поточному році в розмірі 23 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2020 р. складає 9523 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Формування статутного капіталу

ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» створено згідно із протоколом № 1 Установчих зборів засновників ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» від 05 вересня 2019 р. Статут Товариства затверджений протоколом № 1 установчих зборів засновників ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» від 05 вересня 2019 р. та зареєстрований 05.09.2019 р. № запису 1 103 102 0000 047544 Державним реєстратором із статутним капіталом 3 000 000,00 грн.

Засновниками ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» є :

№ п/п	Учасник товариства	Частка в статутному капіталі, грн.	Частка в статутному капіталі, %
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ» Код ЄДРПОУ: 36977252	1 800 000,00	60
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ» Код ЄДРПОУ : 36977247	1 200 000,00	40
	Всього:	3 000 000,00	100

Внески здійснені учасниками на рахунок ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» в АТ «УКРСИББАНК», МФО 351005 згідно платіжних доручень:

Дата	№ платіжного доручення	Платник	Сума (грн.)
06.11.2019	524	ТОВ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ»	650000,00
06.11.2019	844	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	910000,00
15.11.2019	528	ТОВ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ»	250000,00
15.11.2019	849	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	360000,00
29.11.2019	546	ТОВ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ»	230000,00
29.11.2019	853	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	300000,00
03.01.2020	565	ТОВ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ»	70000
03.01.2020	864	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	230000
Усього			3000000,00

Протоколом №2 Загальних зборів учасників ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» від 28 грудня 2019 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства до розміру 8 000 000,0 грн. за рахунок додаткового вкладу до Статутного капіталу учасників Товариства в розмірі 5 000 000,00 грн. Таким чином, Статутний капітал Товариства розподілився наступним чином:

№ п/п	Учасник Товариства	Частка в статутному капіталі, %	Частка в статутному капіталі, грн.
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ» Код ЄДРПОУ: 36977252	60%	4 800 000,00
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ» Код ЄДРПОУ: 36977247	40%	3 200 000,00
Всього:		100%	8 000 000,00

Протоколом №3 Загальних зборів учасників ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» від 30 грудня 2019 року прийнято рішення про встановлення статутного капіталу Товариства до розміру 9 500 000,0 грн. Розмір частки у статутному капіталі Товариства та її вартість встановлені в наступному виді

№ п/п	Учасник Товариства	Частка в статутному капіталі, %	Частка в статутному капіталі, грн.
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ» Код ЄДРПОУ: 36977252	60%	5700000,00
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ» Код ЄДРПОУ: 36977247	40%	3800000,00
Всього:		100%	9500000,00

Внески здійснені учасниками на рахунок ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» в АТ «УКРСИББАНК», МФО 351005 згідно платіжних доручень:

Дата	№ платіжного доручення	Платник	Сума (грн.)
03.01.2020	565	ТОВ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ»	180000
03.01.2020	864	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	250000
03.02.2020	875	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	400000
03.02.2020	582	ТОВ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ»	250000
28.02.2020	618	ТОВ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ»	160000
28.02.2020	892	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	350000
29.05.2020	920	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	200000
29.05.2020	919	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	250000
29.05.2020	654	ТОВ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ»	250000
30.06.2020	666	ТОВ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ»	240000
30.06.2020	928	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ	260000

		ЯКОСТІ»	
31.07.2020	936	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	520000
31.07.2020	674	ТОВ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ»	300000
31.08.2020	685	ТОВ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ»	350000
31.08.2020	947	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	430000
30.09.2020	957	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	300000
30.09.2020	694	ТОВ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ»	200000
30.10.2020	705	ТОВ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ»	70000
30.10.2020	966	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	40000
04.11.2020	968	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	350000
04.11.2020	708	ТОВ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ»	250000
01.12.2020	719	ТОВ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ»	200000
01.12.2020	978	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	370000
23.12.2020	983	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	180000
22.12.2020	724	ТОВ «ЦЕНТР ПРАВОВИХ РІШЕНЬ»	150000
Усього			6500000

Розмір Статутного капіталу на 31.12.2020р. складає:

- зареєстрований - 3 000 000,0 грн.
- об'явлений - 9 500 000,0 грн.;
- сплачений - 9 500 000,0 грн.;

На нашу думку, формування статутного фонду ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» проведено з дотриманням вимог чинного законодавства. Зареєстрований статутний капітал складає 3 000 000,00 грн., незареєстрований у сумі 6 500 000,0 грн., усього 9 500 000 грн. та повністю сплачений грошовими коштами.

Формування резервних фондів

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

Фінансова діяльність

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме, кредитування юридичних осіб за рахунок власних коштів.

В ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» діють Правила надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту затверджені протоколом загальних зборів учасників №03 від 10.04.2020р.

ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» у звітному періоді не здійснювалась фінансова діяльність.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Інформації щодо подій, які відбулися після дати балансу, та які б мали значний вплив на фінансово-господарську діяльність Товариства і могли б призвести до суттєвого викривлення фінансової звітності, не було отримано.

Проте після дати балансу відбулися наступні події:

1. Проведена державна реєстрація зміни розміру статутного капіталу Товариства Приватним нотаріусом від 12.01.2021 року за №1001031070007047544.

2. Протоколом загальних зборів учасників №03 від 26.01.2021р. прийнято рішення про зміну назви Товариства на наступну: Товариство з обмеженою відповідальністю «Рулла». Цим же протоколом у зв'язку зі зміною назви Товариства затверджений Статут у новій редакції та зареєстрований Приватним нотаріусом від 27.01.2021р. за № 1001031070008047544.

3. Протоколом загальних зборів учасників №03 від 28.01.2021р. прийнято рішення про зміну назви Товариства на наступну: Товариство з обмеженою відповідальністю «Рулла Україна». Цим же протоколом у зв'язку зі зміною назви Товариства затверджений Статут у новій редакції та зареєстрований Приватним нотаріусом від 29.01.2021р. за № 1001031070009047544.

Розкриття інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ», за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України. З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, формуються резерви під збитки.

Інші питання

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

- Товариством дотримано вимоги законодавства щодо формування статутного капіталу;
- Обов'язкові критерії та нормативи платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами.
- Товариство дотримується вимог законодавства щодо формування резерву забезпечення покриття втрат, який є резервом, що формується згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності у зв'язку із знеціненням (зменшенням корисності) активів внаслідок реалізації кредитного ризику. Формування резервів в звітному періоді не здійснювалось у зв'язку з відсутністю фактів знецінення;
- Товариством дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов № 913;

- Товариством дотримано обмежень, щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515;
- Товариство має власний сайт, на якому розміщені внутрішні правила надання фінансових послуг та актуальна інформація відповідно до ст. 12 та 12` Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.01 р. № 2664-14 зі змінами.;
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариством не проведено технічне обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, та вимоги щодо розміщення інформації про умови доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом. Проте у звітному році Товариство не здійснювало фінансову діяльність;
- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ; Товариство не має відокремлених структурних підрозділів;
- Товариство своєчасно повідомляє Національний банк України про всі зміни, дані про які додавалися до заяви про отриманні ліцензії;
- Товариством забезпечено зберігання грошових коштів і документів та наявність 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;
- З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю в Товаристві створена служба внутрішнього аудиту (контролю), діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)»;
- Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим п. 26 Ліцензійних умов № 913, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Національного банку України;
- Товариством в повному обсязі розкрита інформація щодо порядку формування та джерел походження статутного капіталу та складових частин власного капіталу;
- При складанні фінансової звітності та розкритті відповідної інформації Товариство дотримується вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів.

Довідка про фінансовий стан
ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ»
на 31.12.2020 р.

Показники	на 31.12.2020	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K 1.1 = \frac{2pa}{3rp}$	60,5	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що Компанія незалежна від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності $K 1.2 = \frac{2pa - \sum p.(1100-1110)}{3rp}$	60,5	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності $K 1.3 = \frac{p1160 + p1165}{3rp}$	60,5	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. $K 1.4 = 2pa - 3rp$	9523	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість Товариства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K 2 = \frac{1rp}{\text{Підсумок активу}}$	0,98	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. $K 3 = \frac{2rp + 3rp + 4rp}{1rp}$	0,02	Характеризує незалежність Товариства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів $K 4 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1pa + 2pa + 3pa}$	0,002	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) $K 5 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1rp}$	0,002	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K 6.1 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)})/2}$	0,004	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K 6.2 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(1rp(гр3) + 1rp(гр4))/2}$	0,004	Теоретичне значення більше 0.

ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» на 31 грудня 2020 р. ліквідне та платоспроможне.

Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

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

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2020 рік: Договір №24/2021 від 04.01.2021 р.

Дата початку аудиту: 05.01.2021 р.

Дата закінчення аудиту: 06.05.2021 р.

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

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)

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

Генеральний директор

Гончарова Валентина Георгіївна

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)

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

06 травня 2021р.

Додаток 1
до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство **ТОВ "ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ"**
Територія **Україна**

Організаційно-правова форма господарювання

товариство з обмеженою
відповідальністю

Вид економічної діяльності **інші види кредитування**

Середня кількість працівників **3**

Адреса, телефон **Україна, 69035, м. Запоріжжя, вул. Феросплавна, буд. 38, кв. 31**

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати
(Звіту про сукупний дохід) (форма N 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
за ЄДРПОУ		
43213857		
за КОАТУУ		
2310136900		
за КОПФГ		
240		
за КВЕД		
64.92		

v

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

Форма №1 Код за ДКУД **1801001**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	-	-
первісна вартість	1001	-	-
накопичена амортизація	1002	-	-
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби	1010	-	-
первісна вартість	1011	-	-
знос	1012	-	-
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	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	-	3
з бюджетом	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	-	-
Поточні фінансові інвестиції	1160	-	-
Гроші та їх еквіваленти	1165	2 700	9680

Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	2 700	9680
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	2 700	9 683
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	-	-
Баланс	1300	2 700	9 683

Пасив	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	3 000	9 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	6500
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-	23
Неоплачений капітал	1425	(300)	-
Вилучений капітал	1430	-	-
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	1495	2 700	9 523
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:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
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	-	147
розрахунками з бюджетом	1620	-	6
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	5
розрахунками зі страхування	1625	-	1
розрахунками з оплати праці	1630	-	3
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	-	3
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-

Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	-	-
Усього за розділом III	1695	-	160
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	2 700	9 683

Керівник

Леман Н.С.

Головний бухгалтер

Чуніхіна Н.О.

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



Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	01
43213857		

Підприємство Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ"
(найменування)

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2020 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Форма №2 Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	-	-
Премії підписані, валова сума	2011	-	-
Премії, передані у перестрахування	2012	-	-
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-	-
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	-	-
Валовий :			
прибуток	2090	-	-
збиток	2095	-	-
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	207	-
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(179)	-
Витрати на збут	2150	-	-
Інші операційні витрати	2180	-	-
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	28	-
збиток	2195	-	-
Доход від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	-
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	-	-
Втрати від участі в капіталі	2255	-	-
Інші витрати	2270	-	-
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	28	-
збиток	2295	-	-
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(5)	-
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	23	-
збиток	2355	-	-

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Найменування показника	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	23	-

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	-	-
Витрати на оплату праці	2505	9	-
Відрахування на соціальні заходи	2510	2	-
Амортизація	2515	-	-
Інші операційні витрати	2520	168	-
Разом	2550	179	-

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

Лєман Н.С.

Головний бухгалтер

Чуніхіна Н.О.



Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число) 2020 12 31
за ЄДРПОУ 43213857

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ"
(найменування)

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2020 рік**

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	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	207	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	-	-
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	-	-
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(20)	-
Праці	3105	(2)	-
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(1)	-
Зобов'язань із податків і зборів	3115	(1)	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	-	-
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	-	-
Витрачання на оплату авансів	3135	(3)	-
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	-	-
Інші витрачання	3190	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	180	
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	-	-
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		
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	6800	2700
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	6 800	2700
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	6980	2700
Залишок коштів на початок року	3405	2700	
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	9 680	2700

Керівник
Головний бухгалтер



Леман Н.С.
Чуніхіна Н.О.

Додаток 1
до Національного положення
(стандарту) бухгалтерського обліку 1
"Загальні вимоги до фінансової
звітності"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2021	01	1
43213857		

Підприємство

Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ"
(найменування)

Звіт про власний капітал за 2020 рік.

Форма №4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	3000	-	-	-	-	(300)	-	2700
Коригування :									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	4095	3000	-	-	-	-	(300)	-	2700
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	-	-	-	-	23	-	-	23
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку :									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	6500	-	-	-	-	-	-	6500
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	300	-	300
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 в капіталі	4295	3000	-	-	-	-	(300)	-	2 700
Залишок на кінець року	4300	3 000	-	-	-	-	(300)	-	2 700

Керівник

Леман Н.С.

Головний бухгалтер

Чуніхіна Н.О.



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ» («РУЛЛА УКРАЇНА»)**

Примітки до фінансової звітності за 2020 рік.

1. Загальні положення.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ», скорочена назва ТОВ «ТЕРМІНОВІ КРЕДИТИ», код ЄДРПОУ 43213857, зареєстровано 05.09.2019р, номер запису про включення відомостей про юридичну особу №1 103 102 0000 047544.

На дату затвердження фінансової звітності ТОВ «Термінові Кредити» згідно Протоколу №4 загальних зборів учасників Товариства від 28.01.2021р. змінило назву на ТОВ «РУЛЛА Україна». Інформація про зміну назви своєчасно внесена до Держреєстру фінансових установ.

Товариство зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за № 976, та набуло право здійснювати діяльність на ринку фінансових послуг з 26 травня 2020р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Термінові Кредити», далі «Товариство», діє на підставі Статуту, Законів України «Про господарські товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільного та Господарського кодексів України та інших законодавчих актів.

Країна реєстрації – Україна.

Товариство є економічно самостійним і повністю незалежним від органів державної влади та органів місцевого самоврядування, за винятком випадків, передбачених Законодавством.

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме, кредитування фізичних осіб за рахунок власних коштів.

Товариство має за мету бути конкурентоспроможним на ринку фінансових послуг. В планах Товариства нарощування власного капіталу, зміцнення позицій у регіоні, розширення спектру фінансових послуг.

За період з 01.01.2020р по 31.12.2020р. фінансово-господарська діяльність Товариством не здійснювалась, погоджені й не сплачені вчасно зобов'язання відсутні.

Товариство має власний веб-сайт, який знаходиться за адресою trkr.com.ua, обов'язкова інформація, яка має бути розміщена на сайті, викладається вчасно.

Юридична адреса : 69035, м. Запоріжжя, вул. Феросплавна, буд. 38, кв. 31.

Фактична адреса : 69035, м. Запоріжжя, вул. Феросплавна, буд. 38, кв. 31.

Кількість штатних працівників склала:

Станом на 31.12.2019р - 2чол.,

Станом на 31.12.2020р. - 3чол.

2. Основа підготовки фінансової звітності .

Основою надання фінансової звітності є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО). Товариство прийняло МСФЗ у 2019 році, датою переходу на МСФЗ визначено дату створення товариства

– 12.06.2019 року, як дата самого раннього з наданих в звітності періоду, незважаючи на тривалість цього періоду.

Фінансова звітність за рік, який завершено 31 грудня 2020 р. підготовлена відповідно до МСФЗ.

Фінансова звітність була складена за формами встановленими Національним положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 1, затверджених наказом МФУ від 07.02.2013р. №73.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче. Визначені положення облікової політики послідовно застосовувались по відношенню до всіх наданих в звітності періодах, якщо не вказано інше.

Фінансова звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності складається на основі бухгалтерських записів згідно українського законодавства шляхом трансформації з внесенням корегувань, проведенням перекласифікації статей з метою достовірного представлення інформації згідно вимог МСФЗ.

Фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості або амортизаційної собівартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

Принципи облікової політики, які були використані при підготовці зазначеної фінансової звітності надані нижче.

Валюта надання інформації

Функціональною валютою фінансової звітності Товариства є українська гривня.

Фінансова звітність надана у тисячах українських гривень, якщо не вказано інше.

Принцип безперервності діяльності.

Керівництво підготувало зазначену фінансову звітність на підставі принципу безперервності діяльності.

Але в найближчому майбутньому Товариство буде відчувати вплив нестабільної економіки в державі, нестабільність фондового ринку України, а також наслідки пандемії COVID-19.

Запровадження карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, має своїм наслідком негативний непрямий фінансовий вплив на діяльність Товариства, який може полягати у зниженні платоспроможності контрагентів, що потенційно може призвести до зниження ділової активності та погіршення результатів фінансової діяльності Товариства.

Також економічна стабільність Товариства залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які реалізує уряд України та розвитку ринку фінансових послуг України.

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 вона була б вимушена реалізовувати свої активи не в ході своєї звичайної господарської діяльності.

3. Основні принципи облікової політики

Під час складання фінансових звітів застосовувалась справедлива вартість.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу

Товариства, на наступні звітні періоди.

Первісна вартість – історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також зменшена на величину визнаного зменшення корисності фінансового активу.

Справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Активи первісно визнаються у випадку, коли Товариство контролює їх, несе усі вагомі ризики, очікує отримати усі основні вигоди від використання таких активів, а їх вартість може бути надійно визначена. Активи визнаються в дату переходу основних ризиків та вигод, що виникають під час використання цих активів.

Активи обліковуються пріоритетно за справедливою вартістю, якщо інший метод оцінки для деяких видів активів не передбачено обліковою політикою.

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час.

Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Зобов'язання первісно визнаються, коли існує договірне, встановлене законодавством або можливе (згідно із МСБО 37) зобов'язання, яке з високою вірогідністю (як правило, понад 50%) у майбутньому призведе до відтоку ресурсів, котрі забезпечують економічні вигоди.

Зобов'язання визнаються в дату виникнення, тобто в дату, коли зобов'язання набуває ознаки визнання, зазначені у попередньому абзаці.

Зобов'язання обліковуються пріоритетно за справедливою вартістю), якщо для деяких видів зобов'язань обліковою політикою не визначено інший метод оцінки.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю зобов'язання визнаються за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових інструментів:

- дебіторська заборгованість;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю – займи інших фінансових

установ.

Фінансові інструменти відображаються по справедливій вартості або амортизованій вартості в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або урегулювати зобов'язання при здійсненні операції на ринкових умовах між добре освідомленими, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість є поточною ціною фінансових активів на активних ринках.

Для визначення справедливої вартості де-яких фінансових інструментів, по яким відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується така модель оцінки, як модель дисконтованих грошових потоків, або остання (балансова) вартість фінансового активу (історична вартість). В даній фінансовій звітності зроблені відповідні розкриття, якщо зміни будь-якого допущення призведуть до суттєвих змін прибутку, доходів, загальної суми активів або зобов'язань.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Категорія «займи та дебіторська заборгованість» надає собою непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням тих з них, які Товариство планує продати в подальшому.

Всі інші фінансові активи входять до категорії *активів, які утримуються з метою продажу*, які Товариство утримує на протязі невизначеного періоду часу та які можуть бути продані в разі необхідності підтримання ліквідності.

Грошові кошти та їхні еквіваленти

Грошовими коштами Товариства визнані високоліквідні короткострокові інвестиції, які можуть бути замінені на визначену суму грошових коштів та мають термін погашення три місяці або менше з дати їх придбання. Вони обліковуються по вартості придбання з урахуванням накопичених відсотків, що складає їх справедливую вартість. Грошові кошти на які має місце обмеження щодо їх використання відображаються в обліку окремою статтею якщо їх сума виходить за межу суттєвості.

Грошові кошти товариства складаються з готівки в касі, кошти на рахунках в банках.

Дебіторська заборгованість

Дебіторською заборгованістю, визнаються фінансові активи (за виключенням дебіторської заборгованості, за якою не очікується отримання грошових коштів або фінансових інструментів, за розрахунками з операційної оренди та за розрахунками с бюджетом) та первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операцій. Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, з застосуванням методу ефективного відсотка. Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності, балансова вартість активу зменшується на суму таких збитків із застосуванням рахунку резервів.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі методу класифікації дебіторської заборгованості (із застосуванням коефіцієнта сумнівності для кожної групи боржників).

З 01.01.2020р. до першого рівня прострочки відноситься заборгованість від 1 до 30 днів з нарахуванням резерву у розмірі 0%, до другого рівня прострочки відноситься заборгованість від 31 до 60 днів з нарахуванням резерву у розмірі 10%, до третього рівня прострочки відноситься заборгованість від 61 до 90 днів з нарахуванням резерву у розмірі 20%, до четвертого рівня прострочки відноситься заборгованість від 90днів із нарахуванням резерву 100%.