



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 про окрему фінансову звітність фінансову звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» за 2020 рік

*Керівництву ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ»,
для подання до Національного банку України.*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» (далі по тексту ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ») (код ЄДРПОУ 40858239), що знаходиться за адресою: 69037, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, будинок 39-А, офіс 25.

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, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності

Основа для думки із застереженням

В ході аудиту ми встановили, що Товариством занижена сума нарахованого резерву під очікувані кредитні збитки на 4 656 тис. грн. за дебіторською заборгованістю, щодо якої існує суттєва невизначеність відносно її повернення на загальну суму 6711 тис. грн., що не відповідає вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики, завищена сума прибутку поточного року на 308 тис. грн., занижена сума отриманих збитків поточного року на 4 348 тис. грн., завищена сума власного капіталу на 4656 тис. грн., що має суттєвий, але не всеохоплюючий вплив на окрему фінансову звітність.

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

Суттєва невизначеність щодо безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на інформацію, викладену у Примітках 2, 4 та 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 «ПРОСТІ ЗАЙМИ» 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.

Також звертаємо увагу на інформацію в Примітці 6.1, у якій зазначено, що доходи у вигляді нарахованих відсотків за наданими кредитами у звітному році зменшились у 14.7 разів: у 2019 році – 30110 тис.грн., у 2020 році - 2048 тис.грн. Кредитний портфель зменшився на 32%.

Керівництво компанії уважно стежить за ситуацією і реалізує заходи щодо зниження негативного впливу зазначених подій на компанію.

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. Все наведене вказує на наявність суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви в здатності Товариства продовжувати безперервно діяльність.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на інформацію, викладену у Примітці 6.6 до цієї фінансової звітності, яка зазначає, що у складі поточних фінансових інвестицій станом на 01.01.2020 року були відображені внески в статутний фонд ТОВ «Простозайм» ЄДРПОУ 40893027, які утримувались для цілей подальшого продажу та враховувались у складі активів за справедливою вартістю. В звітному році Товариством переглянуте рішення про утримання об'єкту інвестиції для цілей подальшого продажу, об'єкт інвестиції виключений із складу поточних фінансових інвестицій для цілей складання окремої фінансової звітності та врахований у складі інших довгострокових фінансових інвестицій за собівартістю відповідно до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». В поточному році Товариством здійснено збільшення суми інвестиції.

Станом на 31.12.2020 року ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» мають 100% частку в статутному капіталі дочірньої компанії ТОВ «Простозайм» в сумі 9 000 тис. грн., яка в окремій фінансовій звітності врахована у складі інших довгострокових фінансових інвестицій за собівартістю відповідно до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність».

Подання окремої (неконсолідованої) фінансової звітності із звітом незалежного аудитора передбачено Порядком 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», затвердженим розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями.

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 «ПРОСТІ ЗАЙМИ» 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. (поквартально) у складі:

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

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

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

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

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

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

Органом, якого наділено повноваженнями та який несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства визначено Ревізійну комісію.

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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ»:

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТІ ЗАЙМИ»
Код ЄДРПОУ	40858239
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 28.09.2016 року № 1 103 102 0000 041301
Орган реєстрації	Реєстраційна служба Запорізького міського управління юстиції
Місцезнаходження	69037, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, будинок 39-А, офіс 25
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	UA 243133990000026504055700155
МФО	313399
Банк	ЗРУ ПАТ КБ «Приватбанк»
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування
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 29.08.2017 № 3601, безстрокова
Кількість працівників станом на 31.12.2020 р.	9 осіб

Відокремлені підрозділи	відсутні
Керівник	Пономар Вадим Олександрович Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах № КФК-106/19 від 30.10.2019р. Строк дії з 30.10.19р. до 30.10.2022р.
Головний бухгалтер	Чуніхіна Наталія Олександрівна Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній № БФК-74/19 від 21.11.19р. Строк дії з 21.11.19р. до 21.11.2022р.

Опис аудиторської перевірки

Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (МСА) видання 2016-2017 років в 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 господарської діяльності: 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 окремої фінансової звітності ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» є чинні Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО).

Окрема 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 окремої фінансової звітності, були розкриті в Примітках до окремої 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 висновки про її реальний фінансовий стан.

Розкриття інформації за видами активів

На нашу думку, у окремії фінансовій звітності ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» достовірно і у повній мірі розкриті інформація за видами активів.

Надана інформація по необоротним та оборотним активам в усіх суттєвих аспектах розкриті у відповідності до встановлених нормативів, зокрема МСБО.

Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2020 року складає 36042 тис. грн.

ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» станом на 31.12.2020 р. має власні основні засоби за первісною вартістю на суму 82 тис. грн., знос – 27 тис.грн., залишкова вартість становить 55тис. грн. Основні засоби визнаються на балансі за історичною вартістю, що не суперечить МСБО 16 «Основні засоби».

Станом на 31.12.2020 р. в балансі товариства відображені нематеріальні активи, первісна вартість яких дорівнює 43 тис. грн. (рекламний ролик), знос не нараховувався. Обліковою політикою передбачено нарахування амортизації нематеріальних активів прямолінійним методом.

Станом на 31.12.2020 року в балансі Товариства враховані довгострокові фінансові інвестиції на суму 9000 тис. грн. (100% частка в статутному капіталі дочірньої компанії ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» ЄДРПОУ 40893027), облік якої здійснюється відповідно до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність».

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

Поточна дебіторська заборгованість за справедливою вартістю на 31.12.2020 р. складає 26376 тис. грн., в тому числі:

- 4 тис.грн. - дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- 7508 тис.грн. - дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотки по кредитах);
- 18864 тис.грн.- інша поточна дебіторська заборгованість (в тому числі: за наданими кредитами – 4051 тис.грн.; заборгованість за договорами безвідсоткової поворотної фінансової допомоги - 14179 тис. грн., заборгованість за договором відступлення права вимоги - 365 тис.грн. та ін.).

Резерв під очікувані збитки розраховується згідно облікової політики Товариства. Станом на 31.12.2020 р. резерв під очікувані кредитні збитки складає 1559 тис. грн.

На думку аудитора, розрахована сума резерву під очікувані кредитні збитки занижена на 4 564 тис. грн., що не відповідає вимогам МСБО 9 «Фінансові інструменти».

Грошові кошти на рахунках в банках станом на 31.12.2020 р. складають 568 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.

Станом на 31.12.2020 року товариство не має довгострокових зобов'язань.

Поточна кредиторська заборгованість станом на 31.12.2020р. становила 13379 тис. грн., в тому числі:

- 7 тис. грн. – розрахунки з оплати праці;
- 12 тис. грн. - поточні забезпечення (резерв оплати відпусток).
- 13360 тис. грн. – інші поточні зобов'язання (у т.ч.: заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги – 9382 тис. грн., заборгованість за договором оферти – 1322 тис.грн., заборгованість за договором позики на умовах фінансового кредиту – 2500 тис.грн. та ін.).

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 отриманий дохід від реалізації послуг у сумі 2048 тис. грн., (нараховані відсотки за кредитами);

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 1740 тис. грн., у тому числі:

- 519 тис. грн. – собівартість реалізованих послуг;
- 234 тис. грн. - адміністративні витрати;
- 262 тис. грн. – витрати на збут;
- 725 тис. грн. - інші операційні витрати (у т.ч.: витрати на формування резерву під очікувані збитки – 642тис. грн., витрати судового збору - 69 тис.грн.та ін.).

Таким чином, за даними окремої фінансової звітності, за наслідками 2020 року ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» отримало чистий прибуток у сумі 308 тис. грн.

На думку аудитора, сума чистого прибутку Товариства за 2020 рік завищена на 308 тис. грн., а сума збитку занижена на 4 348 тис. грн. у зв'язку з недостатнім нарахуванням резерву під очікувані кредитні збитки за простроченою дебіторською заборгованістю.

Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Розмір чистих активів або власного капіталу товариства, що відображений у окремій фінансовій звітності станом на 31.12.2020 р. складає 22663 тис. грн.

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

Власний капітал Товариства складає 22 663 тис. грн. за даними окремої фінансової звітності. На думку аудитора, власний капітал завищений на 4 564 тис. грн., та фактично має значення 18 099 тис. грн., що відповідає вимогам п. 1 р. XI. «Особливості внесення інформації про фінансову компанію до Реєстру», затвердженим 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 11 349 (18 099 - 6750) тис. грн. більші, ніж величина статутного капіталу.

Розкриття інформації про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідoctв, 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 відображено розмір власного капіталу у фінансовій звітності.

Власний капітал ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» складається із:

- статутного капіталу – 6750 тис. грн. (у т.ч.: зареєстрований статутний капітал – 4000 тис. грн.; внески до об'явленого, але незареєстрованого статутного капіталу – 2750 тис. грн.);
- додаткового капіталу – 16889 тис. грн.
- непокритого збитку – (976) тис. грн.

Статутний капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 4000 тис. грн. та відповідає установчим документам.

Додатковий капітал станом на 31.12.2020р. становить – 16889 тис. грн. Протоколом загальних зборів учасників №25/12/20 від 02.12.2020р. прийнято рішення про створення додаткового капіталу ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» у сумі 16889 тис. грн. за рахунок поточної кредиторської заборгованості, яка утворилась внаслідок неповернення фінансових допомог, отриманих Товариством від учасників.

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2020 року має *непокритий збиток* у сумі 976 тис. грн. Зміни в складі непокритого збитку відбулись за рахунок отриманого прибутку в поточному році у сумі 308 тис. грн. та за рахунок здійсненого коригування непокритого збитку на початок року внаслідок виправлення помилок за минулий рік на суму 328 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2020 р. складає 22663 тис. грн.

На нашу думку, власний капітал завищений на 4 564 тис. грн., та фактично має значення 18 099 тис. грн. На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2020 року, не у всіх суттєвих аспектах розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Формування та сплата статутного капіталу

ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» створено згідно із протоколом установчих зборів засновників № 1 від 23 вересня 2016 р. про створення Товариства з обмеженою відповідальністю «ПРОСТІ ЗАЙМИ». Статут товариства затверджений рішенням установчих зборів засновників Товариства згідно із протоколом № 1 від 23 вересня 2016

р. та зареєстрований 28.09.2016 р. № запису 1 103 102 0000 041301 Державним реєстратором із статутним капіталом 4 000 000,0 грн.

Статутний капітал ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» сформований виключно за рахунок грошових внесків засновників. Засновниками ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» є:

- ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ», код 36977252, частка складає - 1 000 000,00 гривень (один мільйон гривень 00 копійок), що становить 25 % відсотків статутного (складеного) капіталу;

- фізична особа Страшко Олена Сергіївна, ідентифікаційний номер 2654703529, частка складає -1 000 000,00 гривень (один мільйон гривень 00 копійок), що становить 25 % відсотків статутного (складеного) капіталу;

- фізична особа Тихонова Олена Олексіївна, ідентифікаційний номер 2670700228, частка складає -1 000 000,00 гривень (один мільйон гривень 00 копійок), що становить 25 % відсотків статутного (складеного) капіталу;

- фізична особа Клименко Ольга Олександрівна, ідентифікаційний номер 3109704768, частка складає -1 000 000,00 гривень (один мільйон гривень 00 копійок), що становить 25 % відсотків статутного (складеного) капіталу.

Статут в новій редакції (затверджений протоколом загальних зборів учасників №6 від 29 червня 2017 р.) зареєстрований департаментом реєстраційних послуг Запорізької міської ради 30.06.2017р. за № 11031050004041301. Розмір статутного капіталу не змінювався.

Внески до статутного фонду ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» проведено грошовими коштами:

Дата	№ плат. док.	Платник	Сума (грн.)
30.09.2016	995430	Страшко О.С.	10000
30.09.2016	66942		139000
03.10.2016	796230		149000
05.10.2016	604249		149000
06.10.2016	98572		149000
17.10.2016	591429		50000
19.10.2016	174114		110000
21.10.2016	190303		100000
25.10.2016	24		70000
25.10.2016	368940		20000
27.10.2016	935364		54000
Усього			1000000
30.09.2016	995428	Клименко О.О.	10000
30.09.2016	66946		139000
03.10.2016	765508		100000
03.10.2016	796234		50000
05.10.2016	604253		149000
06.10.2016	70		150000
21.10.2016	74		87600
21.10.2016	114422		149000
24.10.2016	75		25400
25.10.2016	368942		100000
27.10.2016	935366		40000
Усього			1000000
30.09.2016	995436	Тихонова О.О.	10000
30.09.2016	66944		139000

Дата	№ плат. док.	Платник	Сума (грн.)
03.10.2016	796232		149000
05.10.2016	604251		149000
06.10.2016	98575		113400
06.10.2016	108670		33670
07.10.2016	160837		148930
12.10.2016	984926		149000
21.10.2016	190305		66000
27.10.2016	935369		42000
Усього			1000000
30.11.2017	592	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	80000
30.11.2017	591		220000
28.12.2017	606		17000
28.12.2017	605		249000
16.01.2018	612		80000
29.01.2018	617		25000
31.01.2018	620		285000
28.02.2018	633		400000
22.03.2018	418	ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ»	-356000
Усього			1000000
Всього			4000000

Протоколом загальних зборів учасників №24/11/20 від 24.11.2020р., у зв'язку із необхідністю додаткового фінансування на забезпечення поточної господарської діяльності Товариства, прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Товариства за рахунок залучення додаткових вкладів Учасників (далі – Додаткові вклади) таким чином:

- загальна сума збільшення статутного капіталу Товариства становить 5 800 000 (п'ять мільйонів вісімсот тисяч) гривень, у т.ч.:
 - КЛИМЕНКО ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА – 1 450 000 (один мільйон чотириста п'ятдесят тисяч) гривень;
 - СТРАШКО ОЛЕНА СЕРГІЇВНА -1 450 000 (один мільйон чотириста п'ятдесят тисяч) гривень;
 - ТИХОНОВА ОЛЕНА ОЛЕКСІЇВНА - 1 450 000 (один мільйон чотириста п'ятдесят тисяч) гривень;
 - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ"- 1 450 000 (один мільйон чотириста п'ятдесят тисяч) гривень;
- коефіцієнт відношення суми збільшення до розміру частки Учасника у статутному капіталі Товариства дорівнює:
 - КЛИМЕНКО ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА – 2,45;
 - СТРАШКО ОЛЕНА СЕРГІЇВНА – 2,45;
 - ТИХОНОВА ОЛЕНА ОЛЕКСІЇВНА – 2,45;
 - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ"– 2,45.
- запланований розмір статутного капіталу складає 9 800 000 (дев'ять мільйонів вісімсот тисяч) гривень.

Розмір частки у статутному капіталі Товариства та її вартість встановити в наступному виді:

№	Назва засновника (учасника)	Розмір частки	Вартість частки засновника
---	-----------------------------	---------------	----------------------------

п/п		Засновника (учасника) у Статутному капіталі, %	(учасника) у Статутному капіталі, грн
1	КЛИМЕНКО ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА	25 %	2 450 000 (два мільйони чотириста п'ятдесят тисяч) гривень;
2	СТРАШКО ОЛЕНА СЕРГІЇВНА	25 %	2 450 000 (два мільйони чотириста п'ятдесят тисяч) гривень;
3	ТИХОНОВА ОЛЕНА ОЛЕКСІЇВНА	25 %	2 450 000 (два мільйони чотириста п'ятдесят тисяч) гривень;
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ" (код ЄДРПОУ 36977252)	25%	2 450 000 (два мільйони чотириста п'ятдесят тисяч) гривень

Статутний капітал формується шляхом внесення кожним засновником (учасником) своєї частки грошима на поточний рахунок Товариства.

Кожен засновник (учасник) Товариства повинен повністю внести свій вклад до 24 листопада 2021 року включно.

Станом на 31.12.2020 р. сплачено у сумі 2750 тис. грн. внесків до незареєстрованого статутного капіталу через АТ КБ «ПРИВАТБАНК» (мфо 313399), у тому числі:

Дата	№ п/п	Сума, грн	Засновник
24.11.2020	@PL872884	200 000,00	Клименко О.О.
24.11.2020	@PL124372	300 000,00	Тихонова О.О.
25.11.2020	@PL805280	300 000,00	Клименко О.О.
26.11.2020	@PL736368	600 000,00	Тихонова О.О.
26.11.2020	@PL931619	300 000,00	Клименко О.О.
02.12.2020	@PL248882	300 000,00	Тихонова О.О.
04.12.2020	@PL352808	250 000,00	Тихонова О.О.
07.12.2020	@PL275786	300 000,00	Клименко О.О.
31.12.2020	989	200 000,00	ТОВ «Інститут досліджень стандартів якості»
Разом на 31.12.2020р		2 750 000,00	

Розмір Статутного капіталу на звітну дату складає:

- зареєстрований - 4 000 000,0 грн.
- об'явлений - 6 750 000,0 грн.;
- сплачений - 6 750 000,0 грн.;

На нашу думку, формування статутного фонду ТОВ ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» проведено з дотриманням вимог чинного законодавства. Зареєстрований статутний капітал складає 4 000 000,00 грн., незареєстрований у сумі 2 750 000,0 грн., усього 6 750 000 грн. та повністю сплачений грошовими коштами.

Формування резервних фондів

В звітному періоді формування резервного фонду не проводилося. Інші фонди у Товаристві не створювалися.

Фінансова діяльність

Товариство здійснює діяльність з надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту.

В ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» діють Правила про порядок надання коштів, в тому числі на умовах фінансового кредиту затверджені рішенням загальних зборів учасників Протокол № 8 від 05.01.2018 р.

У звітному періоді укладено з фізичними особами – резидентами дистанційно 267 кредитних договорів на суму 1455 тис. грн.. (у тому числі на строк до 30 днів – 266 договорів на суму 1100 тис.грн. та на строк до 366 днів – 1 договір на суму 355тис.грн.), виконано 618 кредитних договорів з фізичними особами – резидентами, нараховані проценти в розмірі – 2048 тис. грн., що відповідає даним відображеним Звітних даних Товариства за 2020 рік.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» за 2020 рік, які не були відображені у фінансовій звітності, та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» за результатами 2020 року.

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

Аудитори отримали достатню інформацію та докази того, що у ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» за даними балансу відсутні активи, які б знаходилися на тимчасово окупованих територіях України.

З метою контролю сум прострочених зобов'язань проводиться моніторинг своєчасного погашення заборгованості, проте резерв під збитки сформований у недостатньому розмірі, що може вплинути на діяльність Товариства в майбутньому.

Інші питання

На наш погляд, аудиторами було отримано достатньо 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, в основному, відповідають вимогам діючого законодавства, Товариство також додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами. Показник чистих активів відповідає вимогам законодавства України;

- Товариство, в основному, дотримується вимог законодавства щодо формування резервів під збитки за фінансовими активами, 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 та ведення обліку резервів Товариство здійснює відповідно до внутрішніх облікових політик, проте в звітному періоді, на думку аудитора, нарахована недостатня сума резерву;

- 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;

- Товариство не має приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, видача кредитів здійснюється за допомогою інтернет-засобів, тому обстеження приміщень щодо доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп не проводилось;

- Товариством своєчасно вноситься інформація про відкриття, припинення діяльності або інші зміни у діяльності відокремлених структурних підрозділів до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та до Державного реєстру фінансових установ;

- 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, за виключенням завищення суми отриманого прибутку поточного року;

- 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 «ПРОСТІ ЗАЙМИ»
на 31.12.2020 р.

Показники	на 31.12.2020	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K 1.1 = \frac{2pa}{3rp}$	2,0	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності $K 1.2 = \frac{2pa - \sum p.(1100-1110)}{3rp}$	2,0	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності $K 1.3 = \frac{p1160 + p1165}{3rp}$	0,04	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про недостатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. $K 1.4 = 2pa - 3rp$	13565	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість підприємства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K 2 = \frac{1rp}{\text{Підсумок активу}}$	0,6	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. $K 3 = \frac{2rp + 3rp + 4rp}{1rp}$	0,6	Характеризує незалежність підприємства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів $K 4 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1pa + 2pa + 3pa}$	0,01	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) $K 5 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1rp}$	0,01	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K 6.1 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)})/2}$	0,01	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K 6.2 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(1rp(гр3) + 1rp(гр4))/2}$	0,02	Теоретичне значення більше 0.

ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» на 31 грудня 2020 р. досить ліквідне та має задовільний фінансовий стан.

Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

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

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2020 рік: Договір №21/2021 від 04.01.2021 р.

Дата початку аудиту: 05.01.2021 р.

Дата закінчення аудиту: 30.04.2021 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

30 квітня 2021р.