

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 З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.

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

Ми виконали завдання з надання впевненості щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи – Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТІ ЗАЙМИ» за 2020 рік.

Для проведення аудиторської перевірки річних звітних даних Товариством були надані 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).

Відповідальність за цю звітність несе управлінський персонал Товариства.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність протягом періоду, що перевірявся, були:

- Керівник ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» - Пономар Вадим Олександрович
- Головний бухгалтер ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» – Чуніхіна Наталія Олександрівна

Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання

Ми виконали завдання з надання впевненості 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 в редакції 2016-2017 років (далі - МСА), в тому числі у відповідності із МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутий).

Звіт з надання впевненості складено у відповідності до вимог Законодавства України: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «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.

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річних звітних даних фінансової установи, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці. Перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Відповідальність управлінського персоналу за звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації наведеної у річних звітних даних фінансової установи у відповідності до нормативних актів України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення такої інформації, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної корпоративної політики, а також методів корпоративного управління, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал несе відповідальність за наявність суттєвих невідповідностей між інформацією у річних звітних даних фінансової установи підготовлених відповідно до вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 (зі змінами) за період 2020 року, щодо якої надається впевненість, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національного банку України.

Підготовка звітних даних фінансової установи вимагає від керівництва Товариства припущень, що впливають на управлінські рішення щодо фінансової діяльності протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за виконання та достовірне подання інформації зазначеної у звітних даних фінансової установи за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити таке управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні звітних даних фінансової установи управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом організації та виконання управління.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї спеціалізованої звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що прийняті Аудиторською палатою України в якості національних стандартів аудиту, зокрема: МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутий). Крім того, перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з урахуванням вимог 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; Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

Виконання завдань здійснюється з дотриманням вимог МСКЯ 1, встановлених політик і процедур внутрішньофірмової системи контролю якості.

Ці стандарти та нормативні документи вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що спеціалізована звітність не містить суттєвих викривлень.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання аудиторських процедур для отримання доказів щодо сум та розкриттів у спеціалізованій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень спеціалізованої звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання та достовірного подання суб'єктом господарювання спеціалізованої звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Виконання завдання включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання спеціалізованої звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази, які стали основою для висновку.

Висновок

На нашу думку, інформація у спеціалізованій звітності Товариства підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам чинного Законодавства України, а також Порядку надання звітності фінансовими компаніями,

фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями, які додержуються при складанні звітних даних та відображені в обліку Товариства.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Компанією в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами фінансової звітності та облікової політики підприємства.

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
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
Відокремлені підрозділи товариства:	відсутні
Кількість працівників станом на 31.12.2020 р.	9 осіб

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

Інформація щодо фінансової діяльності

Форми звітності ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ», що подавалися за 1 квартал 2020р. до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та за 2-4 квартали 2020 р. до Національного банку України, затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840 зі змінами і доповненнями, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2020 рік.

У «Довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг» представлена загальна інформація про всі укладені та всі виконані договори з надання фінансових послуг товариства за звітний період:

N з/п	Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітнього періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид клієнта (юридична чи фізична особа, резидент чи нерезидент)	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітнього періоду, шт.
1	надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту	4075	267	Фізична особа Резидент	1455	гроші	618	3724

Інформації про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту:

Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис.грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
Фізична особа, резидент	дистанційно	відсутні	266	кредит	інше	До 30 днів	1100	618
Фізична особа, резидент	дистанційно	відсутні	1	кредит	інше	До 366 днів	355	0

У звітньому 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, що відповідає даним відображеним в Додатку 12 «Інформації про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту».

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за видами кредитами/ позиками:

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/ позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього, у тому числі:	12559	1455	3638	727	0	103	0	2048	11800
до фізичних осіб	12559	1455	3638	727	0	103	0	2048	11800

Усього за звітний період видано кредитів фізичним особам на суму 1455 тис. грн., погашено на суму 3638 тис. грн., формування резерву під очікувані кредитні збитки складає 622 тис. грн. (у т.ч.: збільшення в сумі 727 тис. грн. та зменшення в сумі 105 тис. грн. (відображено в інших змінах гр.7), інші зміни в сумі «-» 2тис.грн. (виправлення помилково

нарахованої пені) нараховані проценти в розмірі – 2048 тис. грн. і станом на 31.12.2020 р. дебіторська заборгованість за виданими кредитами становить – 11800 тис.грн., що відповідає даним наведеним в Додатку 12 «Інформації про рух обсягу дебіторської заборгованості за видами кредитами/ позиками» .

Інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи:

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	30	14576
Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	50	9000
Статутний капітал	100	4000
Додатковий капітал	110	16889
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	-976

Станом на 31.12.2020р. структура та вартісні оцінки показників, що вказані в Додатку 14 у складі основного капіталу фінансової установи, відповідають даним, наведеним в балансі Товариства, окрім внесків до незареєстрованого статутного капіталу в розмірі 2750 тис. грн, відображення якого в Додатку 14 непередбачено.

Об'явлений статутний капітал в розмірі – 6750 тис. грн. вказаний в рядку 1400 Балансу в Додатку 14 відображається в рядку 100 «Статутний капітал» тільки в частині зареєстрованого статутного капіталу в розмірі 4000 тис.грн. Відображення сплаченого але незареєстрованого статутного капіталу в Додатку 14 не передбачено, тому дані балансу мають відхилення з Додатком 14 на суму 2750 тис.грн. Дані про суму додаткового капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку) та дані про вартість інших фінансових інвестицій фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу, вказані в Додатку 14, відповідають фінансовій звітності Товариства. Дані, щодо дебіторської заборгованості, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг відповідають даним бухгалтерського обліку .

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.

Під час аудиту не встановлено порушення Ліцензійних умов провадження фінансової діяльності.

За наслідками проведення аудиту річних звітних даних встановлено, що звітні дані складені фінансовою компанією з дотриманням вимог Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями. Звітність не містить розбіжності в інформації щодо показників цієї звітності, що містяться у різних додатках, інформація, відображена у звітних даних на початок звітного періоду відповідає інформації на кінець минулого звітного періоду за відповідними показниками.

Інформація щодо розміру статутного капіталу та чистих активів

На нашу думку, зареєстрований розмір статутного капіталу ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» відповідає зазначеній в статутних документах сумі 4000 тис. грн..

Зміни у статутному капіталі починаючи з дати заснування Товариства до звітної дати були здійснені у відповідності з вимогами Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю».

Станом на 31.12.2020р. розмір статутний капітал ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» складає:

- зареєстрований - 4 000 000,0 грн.
- об'явлений - 6 750 000,0 грн.
- сплачений - 7 350 000,0 грн.

Засновниками ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» є :

№ п/п	Засновник товариства	Сума внеску згідно установчих документів (грн.)	Кількість часток	Фактична сума внеску до статутного фонду (грн.)
1	ТОВ «ІНСТИТУТ ДОСЛІДЖЕНЬ СТАНДАРТІВ ЯКОСТІ»	1 000 000,00	25	1 000 000,0
2	Страшко Олена Сергіївна	1 000 000,00	25	1 000 000,0
3	Тихонова Олена Олексіївна	1 000 000,00	25	1 000 000,0
4	Клименко Ольга Олександрівна	1 000 000,00	25	1 000 000,0
	Всього:	4 000 000,00	100,00	4 000 000,0

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2020 року в усіх суттєвих аспектах, достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

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.

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.

Власний капітал Товариства складає 22663 тис. грн., що 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 15913 (22663 - 6750) тис. грн. більші, ніж величина статутного капіталу.

Фінансова звітність Товариства об'єктивно та достовірно розкриває інформацію про вартість чистих активів товариства за 2020 рік, тобто про розмір його власного капіталу та не має відхилень з інформацією, що відображена у Звітних даних.

Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту (контролю)

Для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту(контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 1 від 05.01.2018 року).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підприємства та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України, зокрема ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та нормативними актами НКФП.

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 $K_{6.2} = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(1 \text{ рп(гр3)} + 1 \text{ рп(гр4)})/2}$	0,02	Теоретичне значення більше 0.
---	------	-------------------------------

Показники ліквідності та фінансової стійкості Товариства витримані, тобто знаходяться у межах оптимального значення.

Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» на 31.12.2020 р. є задовільним і стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» характеризують, що Товариство є ліквідним та має задовільний фінансовий стан.

Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність

Аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності Товариства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 570 «Безперервність» та на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, враховуючи значний вплив на діяльність Товариства зовнішніх та політичних факторів аудитор вказує на суттєву невизначеність, що стосується впливу майбутніх подій та обставин, що можуть спричинити припинення діяльності Товариства.

Надана річна звітність фінансової установи ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» за 2020 рік дає правдиве і неупереджене відображення його фінансової діяльності. Фінансовий стан ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» є задовільним і стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ» характеризують, що Товариство є ліквідним та в цілому має задовільний фінансовий стан.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що виконав завдання з надання впевненості

Завдання з надання впевненості виконано 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.

Аудитором завдання з надання впевненості, результатом виконання якого є цей Звіт з надання впевненості, 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)

30 квітня 2021р.

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