



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 фінансову звітність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТОЗАЙМ» за 2020 рік

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТОЗАЙМ» (далі по тексту ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ»), (код ЄДРПОУ 40893027 , що знаходиться за адресою: 69037, м. Запоріжжя, вул. Незалежної України, будинок 39-А, офіс 27 .

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 стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, 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-ХІV 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 9 766 тис. грн. за дебіторською заборгованістю, щодо якої існує суттєва невизначеність відносно її повернення на загальну суму 11 489 тис. грн., що не відповідає вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та облікової політики, занижена сума отриманих збитків поточного року на 9 766 тис. грн., завищена сума власного капіталу на 9 766 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 РСМЕБ. 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 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 «ПРОСТОЗАЙМ» 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.

Звертаємо увагу на інформацію в Примітці 6.1, із якої витікає, що доходи у вигляді нарахованих відсотків за наданими кредитами у звітному році зменшились на 15,5%: у 2019 році – 156577 тис.грн., у 2020 році - 131625 тис.грн. Кредитний портфель зменшився на 29,9%. Також за інформацією Примітки 6.7 другий рік поспіль були отримані збитки: за 2020 рік - 1234 тис.грн, за 2019 рік – 1741 тис.грн. Загальна сума непокритих збитків з початку діяльності складає 2955 тис.грн.

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.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – питання, які, на професійне судження аудитора, були значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили наступне ключове питання:

Операції з пов'язаними особами

У фінансовій звітності за 2020 р. відображені операції Товариства з пов'язаними особами, зокрема операції щодо:

- залучення від фізичної особи – кінцевого бенефіціарного власника Тихонової ОС. коштів згідно договорів поворотної фінансової допомоги;
- залучення від фізичної особи – кінцевого бенефіціарного власника Страшко ОС. коштів згідно договорів поворотної фінансової допомоги;
- залучення від фізичної особи – кінцевого бенефіціарного власника Клименко О.О. коштів згідно договорів поворотної фінансової допомоги;

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами, на нашу думку, в достатньому обсязі розкрита в п.6.15 Приміток до фінансової звітності за 2020 р. згідно п.18 МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані операції». Залучення коштів від кінцевих бенефіціарних власників не привело до викривлення фінансової звітності та до негативного впливу на фінансовий стан Товариства.

Опис аудиторських процедур, що виконувались:

- ми отримали від керівництва Товариства лист – підтвердження пов'язаних осіб та провели аналіз отриманого переліку на повноту включення всіх фізичних осіб, які можуть бути визнані пов'язаними особами;
- ми провели аналіз операцій, відображених в бухгалтерському обліку, з особами, розкритими керівництвом як пов'язані, і зіставили з даними, наведеними в розкриттях до фінансової звітності.

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

Управлінський персонал ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» 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, 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ»:

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ»
Код ЄДРПОУ	40893027
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 12.10.2016 року № 1 103 102 0000 041409
Орган реєстрації	Реєстраційна служба Запорізького міського управління юстиції
Місцезнаходження	69037, Запорізька обл., місто Запоріжжя, вулиця Незалежної України, будинок 39-А, офіс 27
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	UA183133990000026503055700297
МФО	313399
Банк	ЗРУ ПАТ КБ «Приватбанк»
Основні види діяльності	64.92 Інші види кредитування (основний)
№ свідоцтва про реєстрацію (перереєстрацію) фінансової установи та дата його видачі	ФК № 957 від 30.11.2017 року
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 21.12.2017 № 4632, безстрокова
Кількість працівників станом на 31.12.2020 р.	91 особа
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.

Станом на 31.12.20 року товариство має 15 відокремлених відділень:

Найменування	Адреса	Статус	Дата дії	Положення про відділення
ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №6 ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	69007 ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСТЬ, ЗАПОРІЖЖЯ, МІСТО ЗАПОРІЖЖЯ, вул.Лізи Чайкіної, буд.55, прим.12	Включена до реєстру	17.08.2020	Затверджене рішенням загальних зборів учасників (Рішення №17/08/20 від 17.08.2020р.)
ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №7 ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	69097 ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСТЬ, ЗАПОРІЖЖЯ, МІСТО ЗАПОРІЖЖЯ, вул.Запорізька, буд.13, прим.4	Включена до реєстру	17.08.2020	Затверджене рішенням загальних зборів учасників (Рішення №17/08/20 від 17.08.2020р.)
ЗАПОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №16 ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	69096 ЗАПОРІЗЬКА ОБЛАСТЬ, ЗАПОРІЖЖЯ, МІСТО ЗАПОРІЖЖЯ, вул. БОРОДІНСЬКА, буд.9/12, прим.279	Включена до реєстру	13.11.2020	Затверджене рішенням загальних зборів учасників (Рішення №13/11/20 від 13.11.2020р.)
ХАРКІВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №9 ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	61098 ХАРКІВСЬКА ОБЛАСТЬ, ХАРКІВ, МІСТО ХАРКІВ, пров.ПОЛТАВСЬКИЙ ШЛЯХ, буд.148/2, корп.-, оф.(кв.)-	Включена до реєстру	17.08.2020	Затверджене рішенням загальних зборів учасників (Рішення №17/08/20 від 17.08.2020р.)
ПЕРВОМАЙСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №4 ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	55213 МИКОЛАЇВСЬКА ОБЛАСТЬ, ПЕРВОМАЙСЬКИЙ РАЙОН, МІСТО ПЕРВОМАЙСЬК, вул. ГРУШЕВСЬКОГО, буд.21, корп.-, оф.(кв.)-	Включена до реєстру	17.08.2020	Затверджене рішенням загальних зборів учасників (Рішення №17/08/20 від 17.08.2020р.)
ЮЖНОУКРАЇНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №1 ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	55002 МИКОЛАЇВСЬКА ОБЛАСТЬ, МІСТО ЮЖНОУКРАЇНСЬК, ПРОСПЕКТ НЕЗАЛЕЖНОСТІ, буд.15, корп.-, оф.(кв.)39	Включена до реєстру	24.07.2020	Затверджене рішенням загальних зборів учасників (Рішення №24/07/20 від 24.07.2020р.)
НІКОПОЛЬСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №15 ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	53213 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, НІКОПОЛЬСЬКИЙ РАЙОН НІКОПОЛЬ, пр.Трубників, буд.12-А корп.-, оф.(кв.)-	Включена до реєстру	17.08.2020	Затверджене рішенням загальних зборів учасників (Рішення №17/08/20 від 17.08.2020р.)

Найменування	Адреса	Статус	Дата дії	Положення про відділення
ПАВЛОГРАДСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №14 ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	51413 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, ПАВЛОГРАДСЬКИЙ РАЙОН, місто ПАВЛОГРАД, вул. ДНІПРОВСЬКА, буд.460-А, корп.-, оф.(кв.)-	Включена до реєстру	17.08.2020	Затверджене рішенням загальних зборів учасників (Рішення №17/08/20 від 17.08.2020р.)
НОВОМОСКОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №2 ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	51200 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, НОВОМОСКОВСЬКИЙ РАЙОН, місто НОВОМОСКОВСЬК, вул. Гетьманська, буд.34, корп.-, оф.(кв.)-	Включена до реєстру	24.07.2020	Затверджене рішенням загальних зборів учасників (Рішення №24/07/20 від 24.07.2020р.)
КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №10 ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	50102 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, КРИВИЙ РІГ, МІСТО КРИВИЙ РІГ, пр.Перемоги буд.25,прим.121	Включена до реєстру	17.08.2020	Затверджене рішенням загальних зборів учасників (Рішення №17/08/20 від 17.08.2020р.)
КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №11 ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	50106 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, КРИВИЙ РІГ, МІСТО КРИВИЙ РІГ, мкрн 4-й Зарічний, буд.32 прим.2	Включена до реєстру	17.08.2020	Затверджене рішенням загальних зборів учасників (Рішення №17/08/20 від 17.08.2020р.)
КРИВОРІЗЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №12 ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	50026 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, КРИВИЙ РІГ, МІСТО КРИВИЙ РІГ, ПРОСПЕКТ Південний буд.44,прим.1	Включена до реєстру	17.08.2020	Затверджене рішенням загальних зборів учасників (Рішення №17/08/20 від 17.08.2020р.)
ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №3 ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	49087 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, ДНІПРОПЕТРОВСЬК, МІСТО ДНІПРО, вул.Калинова буд.82-Д, корп.-, оф.(кв.)-	Включена до реєстру	24.07.2020	Затверджене рішенням загальних зборів учасників (Рішення №24/07/20 від 24.07.2020р.)
ГОРШНЬОПЛАВНИНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №13 ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	39803 Полтавська ОБЛАСТЬ, м.Горішні Плавні, пр.Героїв Дніпра, буд.70-в-4	Включена до реєстру	17.08.2020	Затверджене рішенням загальних зборів учасників (Рішення №17/08/20 від 17.08.2020р.)
КАМ'ЯНСЬКЕ ВІДДІЛЕННЯ №8 ТОВ "ПРОСТОЗАЙМ"	51900 ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ОБЛАСТЬ, м.Кам'янське, пр.Свободи , буд.57В	Включена до реєстру	17.08.2020	Затверджене рішенням загальних зборів учасників (Рішення №17/08/20 від 17.08.2020р.)

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 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: 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 «ПРОСТОЗАЙМ» 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 свідoctв 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

На нашу думку, у фінансовій звітності ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» достовірно і у повній мірі розкрита інформація за видами активів.

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

Вартість активів товариства, що відображена у фінансових звітах станом на 31.12.2020 року, складає 31514 тис. грн.

У ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» станом на 31.12.2020 р. не має основних засобів.

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

Поточна дебіторська заборгованість на 31.12.2020 р. за справедливою вартістю складає - 30840 тис. грн., у тому числі:

- 336 тис.грн. - заборгованість за виданими авансами;
- 9 тис.грн. - дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом;
- 19507 тис.грн. - дебіторська заборгованість з нарахованих доходів (відсотки по кредитам);
- 10988 тис.грн.- інша поточна дебіторська заборгованість (в т.ч.: заборгованість за наданими кредитами - 9588 тис.грн., заборгованість з нарахованої пені – 1218 тис.грн.та ін.).

Резерв під очікувані збитки розраховується згідно облікової політики Товариства. Станом на 31.12.2020р. резерв під очікувані кредитні збитки складає 2181 тис. грн.

На думку аудитора, розрахована сума резерву під очікувані кредитні збитки занижена на 9 766 тис. грн., що не відповідає вимогам МСБО 9 «Фінансові інструменти».

Грошові кошти на рахунках в банках станом на 31.12.2020 р. складають 674тис. грн (у т.ч.: готівка – 644 тис.грн, на рахунках в банку 30 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 – 25469 тис. грн, в тому числі:

- 202 тис. грн. – поточна заборгованість за товари , роботи ,послуги;
- 47 тис. грн. – поточні забезпечення (резерв відпусток);
- 25220 тис.грн. – інші поточні зобов'язання (в т.ч.: заборгованість за договорами поворотної фінансової допомоги (позики) – 25060 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 визнаний дохід у сумі 16543 тис. грн., у тому числі:

- дохід від реалізації послуг – 13162 тис. грн. (нараховані відсотки за кредитами);
- інші операційні доходи – 381 тис. грн. (в т.ч. : нараховані штрафи, пені – 379 тис. грн., відшкодування судового збору – 2 тис. грн.)
- інші доходи – 3000 тис. грн. (реалізація фінансових інвестицій)

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 17 777 тис. грн., у тому числі:

- 8401 тис. грн. – собівартість реалізованих послуг;
- 385 тис. грн. – адміністративні витрати;
- 4915 тис. грн. – витрати на збут;
- 1076 тис. грн. – інші операційні витрати (у т.ч. резерв під очікувані кредитні збитки -1046 тис. грн, та ін.);
- 3000 тис. грн. - інші витрати (собівартість реалізованої фінансової інвестиції) .

Таким чином, за наслідками 2020 року ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» отримало чистий збиток у сумі 1234 тис. грн.

На думку аудитора, сума чистого збитку, отриманого Товариством за 2020 рік, занижена на 9 766 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 фінансовій звітності станом на 31.12.2020 р. складає 6045 тис. грн.

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 6045 тис. грн. На думку аудитора, власний капітал завищений на 9 766 тис. грн., та фактично має від'ємне значення 3 721 тис. грн., що не 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 за даними фінансової звітності на «-» 2955 (6045 - 9000) тис. грн. менші, ніж величина статутного капіталу.

За думкою аудитора, чисті активи на 12 721 (-3721-9000) тис. грн. менші, ніж величина статутного капіталу.

Інформація про власний капітал

В процесі аудиторської перевірки, на наш погляд, було отримано достатньо свідоцтв, 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 «ПРОСТОЗАЙМ» станом на 31.12.2020 року складається із:

- статутного капіталу – 9000 тис. грн..
- непокритого збитку – (2955) тис. грн.

Статутний капітал зареєстрований згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 9000 тис. грн. та відповідає установчим документам.

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2020 року має *непокритий збиток* у сумі 2955 тис. грн. Зміни в складі непокритого збитку відбулись за рахунок отриманого збитку в поточному році на суму 1234 тис. грн. та відбулися інші зміни на суму 379 тис. грн. виправлення помилок за попередній період.

Таким чином, власний капітал товариства за балансом станом на 31.12.2020р. складає 6045 тис. грн.

На нашу думку, власний капітал завищений на 9 766 тис. грн., та фактично має від'ємне значення 3 721 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 «ПРОСТОЗАЙМ» створено згідно із протоколом установчих зборів засновників № 1 від 23 вересня 2016 р. про створення Товариства з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ». Статут Товариства затверджений рішенням установчих зборів засновників Товариства згідно із протоколом № 1 від 28 вересня 2016 р. та зареєстрований 12.10.2016 р. № запису 1 103 102 0000 041409 Державним реєстратором із статутним капіталом 3 000 000,0 грн.

Статутний капітал ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» сформований виключно за рахунок грошових внесків засновників. Засновниками ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» є єдиний засновник :

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Прості Займи», код 40853239, частка складає - 3 000 000,00 гривень (три мільйона гривень 00 копійок), що становить 100 % відсотків статутного (складеного) капіталу.

Відповідно до Довідки, наданої Київським відділенням № 24 ПАТ «Універсал Банк» за № 061/354 від 18.10.2017 року засновники внесли в статутний капітал ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» грошові кошти у розмірі 3 000 000,0 грн., що підтверджується платіжним дорученням:

Дата	№ плат. док.	Платник	Сума (грн.)
27.09.2017	7	ТОВ «Прості займи»	3000000,0
Усього			3 000 000,0

Учасником ТОВ «Простозайм» було прийняте рішення №20/09/2019 від 20 вересня 2019р про збільшення статутного капіталу до 9900 тис.грн. Додатковий вклад у статутний капітал Товариства повинен бути внесений до 20 вересня 2020р.

Станом на 31.12.2019р. до незареєстрованого статутного капіталу було внесено 4350тис.грн., у т.ч.:

Дата	№ плат. док.	Платник	Сума (грн.)	
25.09.2019	4181	ТОВ «Прості займи»	100 000,00	
18.10.2019	4192		500 000,00	
05.11.2019	4214		500 000,00	
19.11.2019	4231		300 000,00	
20.11.2019	4238		300 000,00	
21.11.2019	4240		200 000,00	
25.11.2019	4241		300 000,00	
03.12.2019	4245		950 000,00	
19.12.2019	4261		400 000,00	
20.12.2019	4266		500 000,00	
27.12.2019	4271		300 000,00	
Всього			4 350 000,00	

У звітному році до незареєстрованого статутного капіталу було внесено 1650 тис.грн., у т.ч.:

Дата	№ п/п	Платник	Сума, грн
17.01.2020	4297	ТОВ «Прості займи»	30 000,00
17.01.2020	4298		300 000,00
24.01.2020	4299		70 000,00
28.01.2020	4301		200000
0502.2020	4321		350 000,00
07.02.2020	4323		100 000,00
26.02.2020	4344		200 000,00
05.03.2020	4364		200 000,00
06.03.2020	4366		200 000,00
Разом 2020р:			1 650 000,00

Учасником ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» було прийняте рішення №18/11/2020 від 18 листопада 2020р., про те що на підставі Рішення №20/09/2019 від 20 вересня 2019р., затвердити результат внесення додаткового вкладу учасника Товариства у розмірі 6 000 000,0грн. та затвердити статутний капітал у розмірі 9 000 000,0 грн.

Цим же Рішенням затверджено Статут у новій редакції та зареєстрований Приватним нотаріусом від 20.11.2020р. за № 10011031070045041409.

Таким чином, на 31.12.2020р. статутний капітал ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» складає: зареєстрований у сумі 9 000 000 грн., сплачений у сумі 9 000 000,0 грн. та розподілений наступним чином:

№ п/п	Засновник товариства	Сума внеску згідно установчих документів (грн.)	Кількість часток	Фактична сума внеску до статутного фонду (грн.)
1	ТОВ «ПРОСТІ ЗАЙМИ»	9 000 000,00	100	9 000 000,0

На нашу думку, формування статутного фонду ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» проведено з дотриманням вимог чинного законодавства.

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 «ПРОСТОЗАЙМ» діють Правила надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту затверджені Рішенням учасника № 20/08/20 від 20.08.2020 р.

У 2020 році Товариством укладено з фізичними особами – резидентами з безпосереднім контактом сторін 4526 кредитних договорів на суму 5262 тис. грн. (у тому числі на строк до 30 днів – 4525 договорів на суму 4662 тис.грн. та на строк до 365 днів – 1 договір на суму 600 тис.грн.), виконано 5777 кредитних договорів з фізичними особами – резидентами, нараховані проценти в розмірі – 13163 тис.грн. Дані про проведені нарахування, погашення, та рух заборгованості за фінансовими операціями, що відображені в Звітних даних за 2020 рік відповідають даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства.

Інформація про наявність подій після дати балансу

Ми не отримали свідчень під час проведення аудиторської перевірки про існування подій після дати балансу ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» за 2020 рік, які не були відображені у фінансовій звітності, та які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» 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 «ПРОСТОЗАЙМ» 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;
- На думку аудитора, обов'язкові критерії та нормативи достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства розраховані на підставі неточних даних та не можуть свідчити про дотримання вимог діючого законодавства, Товариство додержується інших вимог та показників, що обмежують ризики операцій з фінансовими активами;
- Товариством не в повному обсязі дотримано вимоги законодавства щодо формування резерву під очікувані кредитні збитки та резерву під збитки від знецінення інших фінансових інструментів, 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.
- Товариством не дотримано вимоги щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо їх наступного повернення, установлених п. 38 Ліцензійних умов № 913. В звітному періоді отримані грошові кошти у вигляді поворотної фінансової допомоги від трьох фізичних осіб, які є кінцевими бенефіціарними власниками Товариства, та це не привело до негативного впливу на фінансовий стан Товариства;
- 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. Укладення договорів з надання фінансових послуг відбувається виключно відповідно до таких правил, про що робляться посилання за текстом договору. Укладені договори відповідають нормативним актам України щодо правил споживчого кредитування та захисту прав споживачів;
- Товариство дотримується вимог ст. 10 Закону про фінансові послуги, щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів;
- Товариством не було дотримано вимоги щодо проведення технічного обстеження приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, та щодо розміщення інформації про умови доступності приміщень для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом;
- 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;
- 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 «ПРОСТОЗАЙМ»
на 31.12.2020 р.

Показники	на 31.12.2020	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K 1.1 = \frac{2pa}{3rp}$	1,2	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності $K 1.2 = \frac{2pa - \sum p.(1100-1110)}{3rp}$	1,2	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності $K 1.3 = \frac{p1160 + p1165}{3rp}$	0,03	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про не достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. $K 1.4 = 2pa - 3rp$	6045	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість підприємства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) $K 2 = \frac{\text{Підсумок активу}}{1rp}$	0,19	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. $K 3 = \frac{2rp + 3rp + 4rp}{1rp}$	4,2	Характеризує залежність підприємства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів $K 4 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1pa + 2pa + 3pa}$	Прибутку не має	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) $K 5 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{1rp}$	Прибутку не має	Теоретичне значення не менш 0,4.

Показники	на 31.12.2020	Примітки
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K 6.1 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)})/2}$	Прибутку не має	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K 6.2 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(1 \text{ рп(гр3)} + 1 \text{ рп(гр4)})/2}$	Прибутку не має	Теоретичне значення більше 0.

ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» на 31 грудня 2020 р. ліквідне та має задовільний фінансовий стан. При тому має залежність від зовнішніх позик. Проте коефіцієнти та розрахунки платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій Товариства розраховані на підставі неточних даних.

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](http://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 №22/2021 від 04.01.2021 р.

Дата початку аудиту: 05.01.2021 р.

Дата закінчення аудиту: 16.04.2021 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

16 квітня 2021р.

