

# Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97

Свідоцтво № 1372 про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності видане рішенням АПУ від 26.01.2001 р. № 98

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

сайт: saf-audit.com.ua



## **ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОСТОЗАЙМ» за період з 01.01.2019 р. по 31.12.2019 р.**

*Керівництву ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ»,  
для подання до Національної комісії, що здійснює державне  
регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

Ми виконали завдання з надання впевненості щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи – Товариство з обмеженою відповідальністю «ПРОСТОЗАЙМ» за 2019 рік.

Для проведення аудиторської перевірки річних звітних даних Товариством були надані форми звітності за 2019 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 «ПРОСТОЗАЙМ» - Новікова Олена Валеріївна
- Головний бухгалтер ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» - Чуніхіна Наталія Олександрівна

### **Опис аудиторської перевірки**

Ми провели 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 МСА 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

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; Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджені розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020р. №362.

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 2019 року, щодо якої надається впевненість, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Нацкомфінпослуг.

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 корпоративного 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: МСА 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації». Крім того, аудиторська 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; Методичні рекомендації щодо інформації, яка стосується аудиту за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг», затверджені розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25.02.2020р. №362, 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.

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 стосуються 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 для висловлення нашої думки.

## Висловлення думки

На нашу думку, інформація у спеціалізованій й звітності Компанії зазначена у всіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, є достовірною та справедливою, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам чинного Законодавства України, а саме 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 Компанії.

## 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 «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
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
Відокремлені підрозділи товариства:	71
Кількість працівників станом на 31.12.2019 р.	248 осіб

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

### Інформація щодо фінансової діяльності

Форми звітності ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ», що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840 зі змінами і доповненнями, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2019 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 в 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	0	21576	Фізична особа Резидент	22161	гроші	10683	10893

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

N з/п	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 в за період, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Фізична особа Резидент	Дистанційно	відсутні	0	кредит	інше	до 30 днів	0	
2	Фізична особа Резидент	З безпосереднім контактом сторін	відсутні	21576	кредит	інше	до 30 днів	22161	10683

За 2019 рік укладено з безпосереднім контактом сторін 21576 кредитних договорів з фізичними особами – резидентами на суму 22161 тис. грн. на строк до 30 днів, виконано -10683 кредитних договорів з фізичними особами – резидентами (з безпосереднім контактом сторін), що відповідає «Інформації про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту (Додаток 12).

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:	0	22161	14494	1135	0	0	1453	15577	23562
до юридичних осіб									
до фізичних осіб	0	22161	14494	1135	0	0	1453	15577	23562

Усього за звітний період видано кредитів фізичним особам на суму 22161 тис. грн, погашено на суму 14494 тис. грн, сформований резерв склав – 1135 тис.грн, нараховані проценти в розмірі – 15577 тис.грн, нарахована пеня в розмірі - 1453 тис. грн. Станом на 31.12.2019р. дебіторська заборгованість за виданими кредитами становить – 23562 тис. грн., що відповідає «Інформації про рух обсягу дебіторської заборгованості за видами кредитами/позиками» (Додаток 12).

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи:

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
Дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг	30	1846
Інші фінансові інвестиції фінансової компанії у розмірі 10 і більше відсотків власного капіталу	50	3000
Статутний капітал	100	3000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	-1342

Станом на 31.12.2019р. 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 4350 тис.грн., відображення якого в Додатку 14 непередбачено.

Об'явлений статутний капітал в розмірі – 7350 тис.грн., вказаний в рядку 1400 Балансу, в Додатку 14 відображається в рядку 100 «Статутний капітал» тільки в частині зареєстрованого статутного капіталу в розмірі 3000 тис.грн. Відображення сплаченого але незареєстрованого статутного капіталу в Додатку 14 не передбачено, тому дані балансу мають відхилення з Додатком 14 на суму 4350 тис.грн. Дані про суму непокритого збитку відповідають даним фінансової звітності.

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 Товариства.

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

Згідно із діючими в ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» Правилами надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (затверджені Загальними Зборами учасників, Протокол № 2 від 07.08.2017р.), кредити надаються на умовах їх платності, строковості, поворотності, забезпеченості. Кредит надається Кредитором виключно у національній валюті у готівковій або безготівковій формі, визначеній за умовами договору. Погашення кредиту та внесення плати за користуванням ним проводиться грошовими коштами в безготівковій чи безготівковій формі, або іншим чином, як передбачено чинним законодавством України. Розмір процентів та порядок їх сплати визначаються у Договорі залежно від кредитного ризику, наданого забезпечення, строку користування та інших факторів. Фінансова діяльність у звітному році не здійснювалась.

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 «ПРОСТОЗАЙМ» відповідає зазначеній в статутних документах сумі 3000 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 31.12.2019р. розмір статутний капітал ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» складає:

- зареєстрований - 3 000 000,0 грн.
- об'явлений - 7 350 000,0 грн.
- сплачений - 7 350 000,0 грн.

Засновниками ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» є єдиний засновник - Товариство з обмеженою відповідальністю «Прості Займи».

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 31.12.2019 року в усіх суттєвих аспектах, достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Власний капітал ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» станом на 31.12.2019 року складається із:

- статутного капіталу – 7350 тис.грн. ( у т.ч.: зареєстрований статутний капітал – 3000 тис.грн.; внески до об'явленого, але незареєстрованого статутного капіталу – 4350 тис.грн.);
- непокритого збитку – 1342 тис.грн

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

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2019 року має *непокритий збиток* у сумі 1342 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отриманого збитку в поточному році на суму 1362 тис. грн..

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2019р. складає 6008 тис. грн.

Власний капітал Товариства складає 6008 тис. грн. та 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 «-» 1342 (6008 - 7350) тис. грн. менші, ніж величина статутного капіталу.

Фінансова звітність Товариства об'єктивно та достовірно розкриває інформацію про вартість чистих активів товариства за 2019 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та непокритого збитку 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 «ПРОСТОЗАЙМ» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована

«Положенням про службу внутрішнього аудиту( контролю)», затвердженого Загальними зборами учасників (Протокол № 7 від 05.12. 2017року).

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю підпорядковується засновникам 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.

**Інформація щодо фінансового стану  
ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ»  
на 31.12.2019 р.**

Показники	на 31.12.2019	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) $K 1.1 = \frac{2pa}{3rp}$	1,19	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності $K 1.2 = \frac{2pa - \sum p.(1100-1110)}{3rp}$	1,19	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності $K 1.3 = \frac{p1160 + p1165}{3rp}$	0,18	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. $K 1.4 = 2 pa - 3 rp$	4780	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 рентабельності 4.1. Коефіцієнт рентабельності активів $K 4.1 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(\text{Підсумок акт. (гр3)} + \text{Підсумок акт (гр4)})/2}$	Прибутку не має	Теоретичне значення більше 0.
4.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу $K 4.2 = \frac{\text{Чистий прибуток}}{(1 rp(гр3) + 1rp(гр4))/2}$	Прибутку не має	Теоретичне значення більше 0.

Результати аналізу показників фінансового стану характеризують, що ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» на 31 грудня 2019 р. ліквідне. При тому має залежність від зовнішніх позик.

Згідно з розрахованими показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан ТОВ на 31.12.2019 р. є задовільним і стабільним.



### ***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», враховуючи вплив карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, 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.

### **Висновок**

Річні звітні дані фінансової установи підготовлені на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку та відповідають встановленим вимогам чинного Законодавства України і прийнятої облікової політики підприємства. Спеціалізована звітність фінансової установи відповідає вимогам «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, інформація зазначена у річних звітних даних фінансової установи у всіх суттєвих аспектах є достовірною та справедливою. Показники форм річних звітних даних Компанії є взаємопов'язаними, узгодженими і відповідають один одному, звітність не містить розбіжностей в інформації щодо показників цієї звітності, що містяться у різних додатках.

В ході перевірки аудитор не виявив фактів суттєвої невідповідності та викривлень між даними річної фінансової звітності Товариства та річних звітних даних за 2019 рік.

***Надана річна звітність фінансової установи ТОВ «ПРОСТОЗАЙ» за 2019 рік дає правдиве і неупереджене відображення його фінансової діяльності. Фінансовий стан ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» є задовільним і стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану ТОВ «ПРОСТОЗАЙМ» характеризують, що Товариство є ліквідним та має задовільний фінансовий стан***

### Основні відомості про аудиторську фірму

Назва аудиторської фірми	Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»
Ідентифікаційний код юридичної особи	23877071
Місцезнаходження юридичної особи	69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 4
Номер, дата видачі свідоцтва про державну реєстрацію.	Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серії ААБ № 474088, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 1 103 145 0000 030872 від 31.01.1996 р., видана Виконавчим комітетом Запорізької міської ради.
Номер, дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру суб'єктів, які можуть здійснювати Аудиторську діяльність	№ 1372, видане рішенням Аудиторської палати України № 98 від 26.01.2001 р., подовженого рішенням Аудиторської палати України 26. 11. 2015 року № 317/4, дійсне до 26.11.2020 року.
Номер, дата видачі свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ	№ 0065, видане розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 3220 від 17 вересня 2013 року, подовжене Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 29.12.2015р. №3506, дійсне до 26.11.2020 р.
Номер, дата видачі сертифіката аудитора Гончарової В.Г.	Серія А № 000051, виданий рішенням АПУ від 23.12.1993 р., дійсний до 23.12.2022 року
Телефон	(061) 212-00-97; 212-05-81
Дата і номер договору на проведення аудиту	№ 145/2019 від 01.11.2019 р.
Дата початку і дата закінчення проведення аудиту	04.11.2019 р. – 29.04.2020 р.

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

*(Handwritten signature)*

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

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

Генеральний директор

В.Г. Гончарова

м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, квартира 4.  
29 квітня 2020 р.

