

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
про надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних,
що подаються відповідно до постанови Правління Національного банку України № 123 від
25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками
ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України»,
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
«ФІНЦЕНТР»
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

м. Київ
2024 рік

АДРЕСАТ: Загальні збори учасників, виконавчий орган ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЦЕНТР» та Національний банк України.

Основні відомості про **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЦЕНТР»** (надалі – ТОВ «ФК «ФІНЦЕНТР» та/або Товариство, та/або фінансова компанія) наведені в таблиці 1.

Таблиця 1

№	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЦЕНТР»
2	Скорочене найменування	ТОВ «ФК «ФІНЦЕНТР»
3	Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
4	Код за ЄДРПОУ	39471783
5	Дата та номер реєстрації	04.11.2014 (8 років 8 місяців)
6	Місцезнаходження юридичної особи	03151, м. Київ, ВУЛИЦЯ ОЧАКІВСЬКА/ПРОВУЛОК ОЧАКІВСЬКИЙ, будинок 5/6
7	Основні види діяльності за КВЕД	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. копіювати Інші: 64.91 Фінансовий лізинг 64.92 Інші види кредитування 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
8	Свідцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідцтво про реєстрацію фінансової установи Серія ФК № 646 видане 06.10.2015 року
9	Ліцензія	Ліцензії на право здійснення діяльності з надання фінансових послуг (розпорядження Нацкомфінпослуг від 04.07.2017 № 2998), а саме: надання послуг з факторингу, надання послуг фінансового лізингу, надання гарантій та поручительств та надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
10	Зареєстрований статутний капітал	60 000 000,00 грн.
11	Учасники Товариства	ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО "АГРОФОНД-ЗЕРНО" Код ЄДРПОУ засновника: 39079722 Країна резиденства: Україна Країна реєстрації: Україна Адреса засновника: Україна, 03151, м. Київ, ВУЛИЦЯ ОЧАКІВСЬКА/ПРОВУЛОК ОЧАКІВСЬКИЙ, будинок 5/6 Розмір внеску до статутного фонду: 60 000 000,00 грн Частка (%): 100,00%

12	Кінцеві бенефіціарні власники	відсутні
13	Керівник	Панасюк Ю.О.

Вступний параграф

Звіт складено за результатами виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості на підставі договору та у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 31.12.2017 року № 2258-VIII та Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» – (надалі – МСЗНВ 3000).

Нами були проведені процедури щодо іншої інформації та оцінки активів відповідно до вимог МСФЗ – річних звітних даних фінансової компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року з метою отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність між інформацією, яка наведена в річному звіті фінансової компанії та річною фінансовою звітністю, а також чи не містить інша інформація 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.

Аудитор визначає звітні дані фінансової компанії, як звітність фінансової компанії (інша, ніж фінансова звітність), яка складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містить показники діяльності та подається за формою та в обсязі, згідно з Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ, затверджених постановою Правління НБУ №123 від 25.11.2021 року (зі змінами) «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», (надалі – Правила 123) та з Особливостями приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п.5 додатку 5) положення «Про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності із надання фінансових послуг», затвердженого постановою Правління НБУ № 199 від 29.12.2023 р.(надалі – Положення 199).

Ідентифікація рівня впевненості, отриманого аудитором, інформація про предмет завдання

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності фінансової компанії стосовно її річної звітності – інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності в складі перевіреної звітності про фінансову діяльність за 2023 рік, у відповідності до встановлених форм у Правилах 123, та в Особливостях приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п.5 додатку 5) Положення 199.

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Товариства за 2023 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить наш висновок.

Предметом завдання є спеціальна регулярна звітність – звітні дані, котрі являють собою звітність (інша, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність), що складена на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період, що містить показники діяльності та подається за формою і в обсязі, визначених законодавством, та включає в себе інформацію **ТОВ «ФК «ФІНЦЕНТР»** за 2023 рік, складену станом на 01.01.2024 року, а саме:

Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;

Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;

Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;

Дані про великі ризики фінансової компанії;

Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії.

Під час виконання завдання з надання впевненості нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Товариства стосовно його звітних даних – інформації, що засвідчує особливості фінансово-господарської діяльності Товариства в складі фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2023 року. Звертаємо увагу на те, що достовірність та повнота річної фінансової звітності Товариства за 2023 рік, підтверджена окремо в межах завдання з аудиту, за яким надавався окремий звіт незалежного аудитора та була висловлена думка.

Застосовані критерії.

Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

Правила 123.

Особливості приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (додаток 5) Положення 199.

Опис властивих обмежень завдання

Звертаємо увагу на те, що достовірність та повнота річної фінансової звітності Товариства за 2023 рік в обсязі, визначеному частиною другою статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підтверджена окремо в межах завдання з аудиту, за яким надавався окремий звіт незалежного аудитора.

Відповідальність управлінського персоналу за достовірність звітних даних

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за підготовку та достовірне подання річних звітних даних фінансової компанії, наданих для перевірки, у відповідності до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання, терміни подання звітних даних щодо здійснення фінансової діяльності у відповідності з отриманими ліцензіями та розкриття іншої інформації, що стосується фінансового стану фінансової компанії.

Відповідальність за первинні документи, надані для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Товариства.

Відповідно до ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII посадові особи Товариства несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані аудитору для надання аудиторських послуг.

Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних

Нашою відповідальністю є надання обґрунтованої впевненості щодо достовірності річних звітних даних фінансової компанії ТОВ «ФК «ФІНЦЕНТР» на основі результатів виконання процедур з надання впевненості. Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо звітних даних Товариства за 2023 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора,

що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації річних звітних даних.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Оскільки, метою виконання процедур з надання впевненості є надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних, даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Правил 123, Особливостей приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п.5 додатку 5) Положення 199 та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому.

Дотримання вимог Міжнародного стандарту управління якістю

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит» відповідно до вимог Міжнародного стандарту з управління якістю «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» (далі – МСУЯ 1).

Метою створення та підтримання системи управління та контролю якості є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- сама аудиторська фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та
- звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних ТОВ «ФК «ФІНЦЕНТР», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Інформативний перегляд виконаної роботи

Завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000 включає виконання процедур для отримання доказів відповідності даних, відображених у звітних даних Товариства за 2023 рік, даним перинних документів, бухгалтерського обліку, дотримання нормативних вимог щодо діяльності Товариства, відповідності даних, відображених у фінансовій звітності, даним звітних даних Товариства за 2023 рік.

Перевірка включає:

отримання розуміння предмета перевірки та інших обставин завдання;
оцінку прийнятності використаних методів та політики підготовки звітів, а також прийнятності оцінок, зроблених Товариством, та оцінку загального подання звітних даних Товариства за 2023 рік;

оцінку на основі цього розуміння ризиків того, що інформація з предмету перевірки може бути суттєво викривлена;

дії у відповідь на оцінені ризики, включаючи розробку загальних дій у відповідь і визначення характеру, часу й обсягу подальших процедур;

виконання подальших процедур, пов'язаних із ідентифікованими ризиками, із застосуванням поєднання перевірки.

Розкриття інформації щодо відображення Товариством складових частин річних звітних даних та оцінка активів Товариства, що вимагається згідно Особливостей приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п.5 додатку 5) Положення 199

Звітні дані ТОВ «ФК «ФІНЦЕНТР» за 2023 рік були складені згідно Правил 123.

Дотримання вимог цього нормативного акту Національного банку України, щодо звітних даних фінансової установи є обов'язковим для Товариства.

Валюта подання річних звітних даних Товариства за 2023 рік відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня. Одиниця виміру у звітності – копійки.

Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг

Інформація наведена відповідно до укладених договорів з надання фінансових послуг та складено на основі дійсних облікових даних.

Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах.

Наведено вичерпний перелік рахунків фінансової компанії в банківських установах.

Дані про структуру інвестицій фінансової компанії.

Станом на звітну дату фінансова компанія має фінансові інвестиції у вигляді корпоративних прав ТОВ «ДІО ТРЕЙД» - 100% та ТОВ «КУА «ДОВІРА».

Дані про великі ризики фінансової компанії.

Станом на звітну дату великі ризики для фінансової компанії, управлінським персоналом не ідентифіковані.

Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу.

Інформація наведена відповідно до укладених договорів кредитування та складено на основі дійсних облікових даних.

Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу.

Інформація наведена відповідно до укладених договорів кредитування та складено на основі дійсних облікових даних.

Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу.

Станом на звітну дату фінансовою компанією договори факторингу не уклалися.

Дані про обсяг та кількість договорів гарантії

Станом на звітну дату фінансовою компанією договори гарантії не уклалися.

Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;

Станом на звітну дату фінансовою компанією договори гарантії не уклалися.

Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за виданими кредитами/позиками

Інформація наведена відповідно до укладених договорів кредитування та складено на основі дійсних облікових даних.

Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії.

Інформація щодо структури основного капіталу та активи фінансової компанії наведена достовірно та відповідає даним фінансової звітності та облікових реєстрів фінансової компанії.

Аудитор підтверджує, що статутний капітал Товариства сформований відповідно до статуту і станом на 31.12.2023 року складає 76 200 тис. грн. і є повністю сплаченим грошовими коштами та відповідає вимогам законодавства і нормативним актам. Розмір статутного капіталу відповідає вимогам до розміру мінімального статутного капіталу.

Власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року має позитивне значення та складає 64221 тис.грн. Він складається із статутного капіталу в розмірі 76200 тис.грн., резервного капіталу

у сумі 77 тис.грн. та суми непокритого збитку в розмірі 12056 тис.грн. Додатково вкладеного капіталу, капіталу у дооцінках, емісійного доходу, вилученого капіталу, та неоплаченого капіталу станом на 31 грудня 2023 року Товариство не має.

Аудитор підтверджує, що оцінка активів Товариства, які є на балансі Товариства станом на 31.12.2023 р., відповідає вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності, окрім зауважень, які викладені у звіті аудитора щодо річної фінансової звітності за 2023 рік, згідно Особливостей приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п.5 додатку 5) Положення 199, а саме:

Таблиця 2

№ з/п	Статті активів	Сума на 31.12.23 р. (тис. грн.)	Пояснення
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	165	Грошові кошти на рахунку в банку
2	Державні цінні папери	-	Відсутні
3	Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав	-	Відсутні
4	Дебіторська заборгованість	35307	Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги у сумі 86 тис. грн., за виданими авансами – 16378 тис.грн., з бюджетом – 133 тис.грн., нарахованих доходів – 1068 тис. грн.; Інша поточна дебіторська заборгованість – 12497 тис. грн., довгострокова дебіторська заборгованість за договорами позики та лізингу – 5145 тис.грн.
5	Нерухоме майно	-	Відсутнє
6	Активи з правом користування відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», якщо інше не передбачено нормативно-правовим актом НБУ	-	Відсутні

Ми вважаємо, що виконані процедури щодо перевірки стану річних звітних даних фінансової компанії та перевірки відповідності оцінки активів Товариства міжнародним

стандартам фінансової звітності, отримані нами докази є достатніми і прийнятними та дозволяють аудитору сформулювати судження щодо річних звітних даних фінансової компанії за 2023 рік.

Основа для висновку

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000. Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації звітних даних фінансової компанії» нашого звіту.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого висновку.

Висновок

На нашу думку річні звітні дані фінансової компанії ТОВ «ФК «ФІНЦЕНТР» за 2023 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Правил 123, вимогам Особливостей приведення діяльності небанківських фінансових установ у відповідність до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та спеціальних законів (п.5 додатку 5) Положення 199 та іншим регуляторним актам, які встановлюють вимоги до складання та надання звітності щодо здійснення фінансової діяльності та розкриття іншої інформації.

Інша інформація

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до реєстру, номер в реєстрі Свідоцтво Аудиторської палати України про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» 13.12.2018, №0791 Номер бланку №0751, затверджене Рішенням АПУ від 25.01.2018 року №354/3
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора	Величко Ольга Володимирівна

	Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 333-77-07
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Вебсайт	www.imona-audit.ua

Згідно з договором № ---- від ----- 2024 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона – Аудит», що включене до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у реєстрі та дата включення відомостей до розділу реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у реєстрі та дата включення відомостей до розділу реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес (номер реєстрації у реєстрі та дата включення відомостей до розділу реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку №0751, рішення АПУ від 25.01.2018 року №354/3), провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ТОВ «ФК «ФІНЦЕНТР» у складі: балансу (звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) за 2023 рік, звіту про рух грошових коштів за 2023 рік, звіту про власний капітал за 2023 рік і приміток до фінансової звітності за 2023 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з ----- 2024 року по 28 червня 2024 року.

Аудитор

Величко О.В.

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

Генеральний директор

Величко О.В.

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

Дата видачі звіту

28 червня 2024 року