

АДРЕСАТ:

УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

**ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ЩОДО ПЕРЕВІРКИ
РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП»**

ЗА 2021 РІК

СТАНОМ НА «31» ГРУДНЯ 2021 РОКУ

КОД ЄДРПОУ 42360020

м. Київ - 2022 рік

Україна, 03062, м. Київ,
вул. Кулібіна, буд. 11- А, оф. 202.
р/р № UA05 3808 0500 0000 0026 0016 14512 в
АТ " Райффайзен Банк АВАЛЬ" м. Київ,
МФО 380805, ЗКПО 30777206
тел./факс 044 206-10-92, 093-580-54-49

Ukraine, Kyiv, Kulidina str.11-A off., 202
tel./fax:(044)-206-10-92, 093-580-54-49
e-mail; maltikom@i.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо перевірки річної фінансової звітності

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» станом на 31 грудня 2021 р.

*Учасникам, керівництву ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП»
Національному банку України*

м. Київ

19.10.2022 року

I. ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності за МСФЗ (далі – «фінансова звітність») ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП», (далі по тексту – Товариство), станом на 31.12.2021 року, код ЄДРПОУ 42360020, адреса місцезнаходження: Україна, 69035, Запорізька область, місто Запоріжжя, вулиця Рекордна, будинок 33-А, у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) станом на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) станом на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2021 року;
- Примітки до фінансової звітності, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик станом на 31 грудня 2021 року.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням концептуальної основи спеціального призначення, що ґрунтується на застосуванні вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

На нашу думку, річна фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» станом на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки, відповідно до застосовуваної концептуальної основи фінансової звітності Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-XIII, Закону України від 16.07.1999 № 996-XIV «Про

бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001 № 2664-III; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX, інших законодавчих актів України, та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», (далі – МСА), прийнятих в якості Національних. Аудиторами були виконані процедури, які обґрунтовують думку щодо відсутності в бухгалтерському обліку суттєвих перекручень, що впливають на показники фінансової звітності. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у річній фінансовій звітності ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» станом на 31.12.2021, суттєвих викривлень в наслідок шахрайства або помилки.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази, щодо достовірності та повноти річної фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2021 забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення модифікованої аудиторської думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 року. Інформація в цьому розділі наведена у відповідності до МСА 701 «Повідомлення інформації з ключових питань аудиту в звіті незалежного аудитора». Аудитор вважає, що ключові питання аудиту, інформацію щодо яких необхідно надати у звіті незалежного аудитора, відсутні.

Інша інформація (Інформація щодо річних звітних даних)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з додаткових розкриттів фінансовими компаніями, передбачених розпорядженням Нацкомфінпослуг «Про затвердження 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» від 26.09.2017р. №3840 (далі по тексту Порядок №3840) та Реєстру звітних показників небанківських фінансових установ, відповідно до Закону України “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг” від 12.09.2019 № 79-IX.

Протягом 2021 року ТОВ "ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП" подавало звітність фінансової компанії у форматі таблиць до НБУ, що наведені у Реєстрах показників звітності небанківських фінансових установ, що розміщені на сайті НБУ (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/statreport-nonbanking>) у складі:

FR000001 Дані фінансової звітності (Додатки №1,3);

LR100001 (Додаток 7) Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;

LR200001 (Додаток 8) Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;

LR300001 (Додаток 8) Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;

LR400001 (Додаток 9) Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;

LR500001 (Додаток 10 табл. 1, Додаток 11 табл. 1) Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;

LR600001 (Додаток 10 табл.2, Додаток 11 табл. 2) Дані про стан виконання та причини припинення;

LR700001 (Додаток 12) 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;

LR800001 «Інформація про довірче товариство»;

LR800002 «Інформація про довірених осіб довірчого товариства»;

LR800003 «Інформація про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства»;

LR900001 (Додаток 14) Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи;

LR101001 (Додаток 15) Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;

LR110001 (Додаток 15) Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
LR120001 (Додаток 16) Дані про великі ризики фінансової установи.

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 та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, 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, які б необхідно було включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання фінансової звітності згідно з концептуальною основою загального призначення (МСФЗ), у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV, вибору та застосування відповідної облікової політики і облікових оцінок, та 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 річної 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою відповідальністю є висловлення думки, щодо річної фінансової звітності станом на 31.12.2021 року. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутних послуг (МСА), які застосовуються в якості національних стандартів аудиту.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у річній фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудиторська перевірка включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, відносно предмету перевірки. Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що річна 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 є. 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.

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 б могли обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання у своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів користувачів.

Інші питання.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми розглянули операції Товариства після 31 грудня 2021 року та провели опитування управлінського персоналу, щодо подій після вказаної дати. В результаті цих процедур ми не отримали свідчень про існування подій після дати балансу Товариства та які не були відображені у фінансовій звітності Товариства за 2021 рік, і які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами року.

Непокритий збиток Товариства станом на 31.12.2021 склав 178 тис. грн., що є результатом фінансової діяльності за минулі звітні періоди та поточний звітний період. У звітному періоді Товариство отримало чистий прибуток від фінансової діяльності в розмірі 12 тис. грн.

Ми обговорили з управлінським персоналом:

- ризики пов'язані політичними та економічними змінами в умовах кризи COVID-19, недосконалість законодавства та діяльність в умовах військового стану;
- фінансові результати діяльності за звітний та попередні роки;
- природу накопичення непокритого збитку за минулі звітні періоди.
- Плани Товариства, щодо зменшення непокритого збитку та подальшої прибуткової діяльності.

Ми отримали від управлінського персоналу план дій та запевнення щодо прибуткової діяльності в 2022 році;

Ми провели обговорення всіх аспектів та можливих наслідків з управлінським персоналом Товариства.

За результатами аудиторських процедур ми встановили, що

- судові позови, в яких Товариство виступає стороною - відсутні;
- дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про необхідність таких коригувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені;
- управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

Несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище в країні, а саме вплив пандемії COVID – 19 і запровадження карантинних та обмежувальних заходів; початок військової агресії Російської Федерації та введення в Україні воєнного стану, в умовах складної міжнародної політичної ситуації; коливання курсу національної валюти; відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі. Перелічені чинники можуть вплинути на майбутні операції Товариства з метою збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі оцінити неможливо.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

II. ЗВІТ ЩОДО ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ ВИМОГ

Аудит здійснювався у відповідності з вимогами Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-ХІІІ, Закону України від 16.07.1999р. № 996-ХІV «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зі змінами та доповненнями; Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-ІІІ; Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2014 № 1702-VII, інших законодавчих актів України, та відповідно до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», (далі – МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту.

Аудиторами проведена перевірка фінансових звітів із застосуванням процедур: аналіз, вибірка, порівняння фінансової інформації, оцінка ризиків, тестування та інше, що характеризують діяльність Товариства за 2021 рік.

Керуючись власним досвідом, застосувавши оціночний метод визначення аудиторського ризику, тобто ризику, що беруть на себе аудитори даючи висновок про повну вірогідність даних зовнішньої звітності, в той час як там можливі помилки і пропуски, що не потрапили в поле зору аудиторів, рахуємо, що в даній перевірці існував середній аудиторський ризик. Ця оцінка аудиторського ризику була використана при плануванні перевірки.

Об'єктом перевірки є річна фінансова звітність станом на 31.12.2021, яка подається Товариством в складі пакету документів до Національного банку України. Дані у фінансовій звітності відображені у національній валюті у тис.грн. Товариство веде бухгалтерський облік та складає фінансову звітність в українській гривні (грн.), яка є функціональною валютою подання фінансової звітності. Матеріальною підставою для бухгалтерського обліку господарських операцій були первинні документи, вся інформація, що міститься в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису.

При підготовці фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ, вироблені судження, оцінки та припущення, що впливають на застосування облікової політики. Допущення і оцінки відносяться в основному до визначення строків експлуатації, оцінки запасів, визнання і зміни резервів та забезпечень, погашення майбутніх вигод. Крім того, були оцінені бухгалтерські принципи, які використовувались на підприємстві, були розглянуті принципи оцінки матеріальних статей балансу, а також фінансова звітність в цілому.

Принципи облікової політики були застосовані при підготовці Товариством фінансової звітності по МСФЗ. Аудит передбачав вибіркову перевірку документації, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності станом на 31.12.2021. Шляхом тестування аудитором перевірена інформація, що підтверджує цифровий матеріал, покладений в основу складання звітності.

При здійсненні аудиту використовувались засновницькі документи, протоколи зборів учасників, накази по Товариству, свідоцтва та ліцензії на відповідну діяльність, бухгалтерські реєстри синтетичного і аналітичного обліку, первинні документи, фінансові звіти за 2021 рік. Під час перевірки були розглянуті бухгалтерські принципи оцінки статей балансу.

Інформація, що міститься у цих звітах, базується на даних бухгалтерського обліку, документах ТОВ "ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП", що були надані аудиторам директором Компанії, яка вважається надійною та достовірною.

У процесі виконання аудиторських процедур Аудитор звертав увагу на доречність та достовірність інформації, що використовувалася ним, як аудиторські докази. Аудиторські докази необхідні Аудитору для обґрунтування аудиторської думки.

Основа підготовки фінансової звітності

Облікова політика

Облікова політика ТОВ "ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП" розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складанні фінансової звітності відповідно з МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізація окремих статей фінансової звітності Товариства. Основними якісними характеристиками фінансової звітності є зрозумілість, доречність, істотність, надійність, правдиве відображення, переважання суті над формою, нейтральність, обачність, повнота, порівнянність, автономність підприємства. Використання основних якісних характеристик дозволяє забезпечити достовірне та об'єктивне складання фінансової звітності щодо фінансового стану, результатів діяльності та змін у фінансовому стані Товариства.

Розкриття інформації у річній фінансовій звітності.

Концептуальною основою річної фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2021, є МСФЗ, МСБО, Тлумачення, розроблені Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Зміст статей балансу, питома вага яких становить 5 і більше відсотків відповідного розділу Балансу станом на 31.12.2021 року:

АКТИВ

Розділ I «Необоротні активи» - 6 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 1 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1000 «Нематеріальні активи» - 6 тис.грн., відображено ліцензії на надання фінансових послуг

Розділ II «Оборотні активи» - 19911 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 996 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» - 15057 тис.грн., відображено дебіторську заборгованість, яка виникла в результаті надання фінансових послуг з терміном погашення до 12 місяців - 15 040 тис.грн. та іншу – 17 тис.грн.
- ✓ Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» - 4809 тис.грн., відображено грошові кошти на рахунках в банківських установах та в касі підприємства.

ПАСИВ

Розділ I «Власний капітал» - 19822 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 991 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» - відображено розмір зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає – 20000 тис.грн.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення» - 95 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 5 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» – 83 тис.грн.
- ✓ Рядок 1690 «Інші поточні зобов'язання» – 9 тис.грн.

Показники в звітних формах узгоджені відповідно до Методичних рекомендацій з перевірки порівняння фінансових звітів, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 11.04.2013 р. № 476 зі змінами, затвердженими наказами від 27.06.2013 р. та від 15.04.2014 р. № 401.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, затверджена до випуску 24.01.2022 року і підписана управлінським персоналом в особі директора Товариства.

Порушень при здійсненні безготівкових розрахунків по поточним рахункам в національній валюті не встановлено. Дані по банківським випискам і дані аналітичного обліку відповідають даним обліку по відповідним рахункам. Протягом періоду перевірки методи оцінки предмету перевірки не змінювались.

Облік фінансових результатів за 2021 рік

Облік доходів і витрат у Товаристві ведеться згідно вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку за рік, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

За результатами фінансово-господарської діяльності за 2021 рік Товариство отримало фінансовий результат у вигляді чистого прибутку в сумі 12 тис. грн.

Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)

Звіт про рух грошових коштів складено згідно вимог МСФО 7 «Звіт про рух грошових коштів». Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень та валових витрат грошових коштів.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання. Залишок грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2021 року складає – 4809 тис. грн. (на рахунках у банківських установах - 4806 тис. грн. та в касі товариства в сумі – 3 тис. грн.).

Дані про залишки грошових коштів на рахунку в банку підтверджено довідкою обслуговуючого банку і відповідають даним синтетичного обліку. Дані про залишки грошових коштів у касі станом на 31.12.2021 підтверджено актом інвентаризації наявних коштів від 31.12.2021, що зберігаються у касі Товариства. Залишок грошових коштів у касі ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» є в межах установленого ліміту каси.

Облік руху грошових коштів відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Власний капітал ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» складається із зареєстрованого капіталу та нерозподіленого прибутку (непокритого збитку). Станом на 31.12.2021 загальний розмір власного капіталу за даними фінансової звітності ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» складає 19822 тис. грн.

Станом на 31.12.2021 стаття балансу 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» дорівнює 20 000 тис. грн. Станом на 31.12.2021 р. статутний капітал ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» сформовано та оплачено у повному обсязі.

Станом на 31.12.2021 р. у статті балансу 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» відображено збиток у розмірі 178 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2021 року, у всіх суттєвих аспектах, розкрита відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Облік змін у власному капіталі відповідає вимогам МСФО та МСФЗ, які чинні в Україні, облікові дані достовірні та тотожні даним фінансової звітності.

Чисті активи

Висловлення думки щодо відповідності показників власного капіталу вимогам, що встановлені Положенням про державний реєстр фінансових компаній № 4368 від 28.11.2013р., яке було чинне в звітному періоді).

Станом на 31.12.2021 року розмір заявленого статутного капіталу складає 20000 тис. грн., що перевищує законодавчо встановлений мінімальний розміру 5000 тис. грн. для фінансових компаній, які надають більше ніж один вид фінансових послуг. Статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами в сумі – 20000 тис. грн., неоплачений капітал відсутній. Розрахункова вартість чистих активів (власний капітал), на кінець звітного періоду складає 19822 тис. грн., що є в межах законодавчо встановленого розміру власного капіталу, та відповідає встановленим вимогам відповідно до абзацу 3 пункту 1 розділу XI Положення про Державний реєстр фінансових установ, затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 28.08.2003 №41, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 11.09.2003р. за №797/8118 (далі Положення).

Інші питання, які розкриваються аудитором на вимогу інших законодавчих актів

1. Формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання.

Товариство протягом звітного періоду дотримувалось вимог, встановлених для фінансових установ, Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001р. № 2664-III; щодо порядку формування та достатності власного капіталу.

Товариство створено рішенням установчих зборів засновників відповідно до Протоколу №1 від 06.08.2018 р. з розміром статутного капіталу 6 000 000 (шість мільйонів) грн. 00 коп. та зареєстровано в Єдиному державному реєстрі 06.08.2018 р.

У відповідності до рішення учасника ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» №2 від 26.11.2020р. було збільшено розмір статутного капіталу товариства на 4 000 000 (чотири мільйони) грн. 00 коп.

Відповідно до рішення учасника ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» №4 від 16.02.2021р. було збільшено розмір статутного капіталу товариства на 10 000 000 (десять мільйонів) грн. 00 коп.

На дату фінансової звітності ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» статутний капітал складає 20 000 000 (двадцять мільйонів) грн. 00 коп. та розподілено між учасниками наступним чином:

Засновник Товариства	Місцезнаходження Засновника	Частка у статутному капіталі, %	Сума, грн.
Громадянин України Попов Дмитро Іванович	69121, Україна, м. Запоріжжя, вул. Зернова, буд.45	100,0	20 000 000,00
Всього:		100,0	20 000 000,00

Станом на 31.12.2021 р. статутний капітал сформовано та сплачено в повному обсязі за рахунок внесків засновника/учасника Попова Дмитра Івановича у вигляді грошових коштів в сумі 20 000 000,00 гривень.

Здійснення внесків засновника/учасника Попова Дмитра Івановича до статутного капіталу Товариства підтверджено виписками ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Формування статутного капіталу:

№ п/п	П.І.Б.	Частка, %	Кошти, грн.	Документ, що підтверджує оплату статутного капіталу	Призначення платежу
1	Попов Дмитро Іванович	100	2 000 000,00	Виписка банку від 27.08.2018	поповнення статутного капіталу
			2 000 000,00	Виписка банку від 28.08.2018	поповнення статутного капіталу
			2 000 000,00	Виписка банку від 29.08.2018	поповнення статутного капіталу
			4 000 000,00	Виписка банку від 27.11.2020	поповнення статутного капіталу
			900 000,00	Виписка банку від 28.04.2021	поповнення статутного капіталу

		300 000,00	Виписка банку від 22.09.2021	поповнення статутного капіталу
		900 000,00	Виписка банку від 11.11.2021	поповнення статутного капіталу
		2 000 000,00	Виписка банку від 24.11.2021	поповнення статутного капіталу
		3 000 000,00	Виписка банку від 02.12.2021	поповнення статутного капіталу
		2 900 000,00	Виписка банку від 23.12.2021	поповнення статутного капіталу
	<i>Всього:</i>	<i>100%</i>	<i>20 000 000,00</i>	<i>X</i>

На нашу думку, формування статутного фонду ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» проведено з дотриманням вимог чинного законодавства. Зареєстрований статутний капітал сплачений на дату складання аудиторського звіту у повному обсязі на суму 20 000 000,0 грн. грошовими коштами. Заборгованість засновників перед Товариством на дату складання звіту відсутня.

2. Обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Показники платоспроможності та фінансової стійкості наведено в таблиці.

№	Показники	Розрахунок показників 1. <u>Показники ліквідності</u>	Оптимальне значення	Фактичне значення
				на 31.12.2021
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195)/Поточні зобов'язання (р.1695)	> 1	209,6
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) -Запаси (р.1100-р.1110) / Поточні зобов'язання (р.1695)	0,6-0,8	209,6
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165- р.1167)/ Поточні зобов'язання (р.1695)	0,2-0,35	50,6
4	Коефіцієнт автономії (платоспроможності, фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,99
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / загальна сума зобов'язань (р.1695)	> 1	208,6

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці, можна зробити висновок, що за 2021 рік майже всі показники знаходяться в межах нормативного значення.

3. Формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства.

Оскільки Товариство не надає послуги страхування, то на нього не поширюється дія рішень Нацкомфінпослуг «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» від 17.12.2004р. №3104 та «Про затвердження Методики формування резервів із страхування життя» від 27.01.2004р. №24.

Товариство не є недержавним пенсійним фондом та не надає послуги страхування, то на нього не поширюється дія рішень Нацкомфінпослуг «Про затвердження Положення про інвестиційну декларацію недержавного пенсійного фонду» від 27.11.2003 р. №139, №606 від 05.08.2021 НКЦПФР та «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» від 04.02.2014 р. №295.

Прострочені заборгованості в Товаристві відсутні.

4. Дотримання встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

За звітний період Товариство не здійснювало входження до інших фінансових груп.

5. Наявності заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення.

Товариство не здійснювало операції з залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням, щодо наступного їх повернення. Поршень по даному питанню аудиторами не виявлено.

6. Допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію.

Товариство у звітному періоді дотримувалось обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515, Постанови НБУ від 30.03.2021 року №27, що діяли в звітному періоді. Ми не встановили порушень Товариством встановлених вимог.

7. Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання.

Товариство у звітному періоді здійснювало свою господарську діяльність відповідно до законодавства на підставі ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту у відповідності з правилами про надання фінансових послуг затверджених Рішеннями учасника, які розміщені на сайті Товариства (<http://partnerfinance.com.ua>) та на підставі примірного договору про надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту, який відповідає вимогам статті 6 Закону про фінансові послуги, статей 11, 18 Закону про споживачів, статті 1056¹ ЦКУ.

8. Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності.

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону про фінпослуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<http://partnerfinance.com.ua>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінпослуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (<http://partnerfinance.com.ua>) та забезпечує її актуальність.

9. Прийняття рішень у разі конфлікту інтересів.

Ми встановили, що за звітний період:

- ✓ керівник та службовці компанії не брали участь у підготовці та прийнятті рішення щодо прийняття компанією будь-якого зобов'язання на їх користь;
- ✓ керівник, службовці, призначені експерти установи не брали участь у підготовці та прийнятті рішення на користь установи або підприємства, в якому вони, їх близькі родичі або підприємства, яким вони володіють, мають діловий інтерес;
- ✓ особи, які є членами органу управління або службовцями установи, не укладали договори з установою щодо надання такої особі відповідних фінансових послуг;
- ✓ особи, яка є членами органу управління або службовцем установи, не укладали договори щодо надання цій установі професійних послуг (робіт).

10. Внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством.

За даними Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та даними Державного реєстру фінансових установ Товариство не має відокремлених підрозділів.

11. Внутрішній контроль та внутрішній аудит.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснення фінансового дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

12. Облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

У Товаристві наявні облікова та реєструюча системи (програмне забезпечення), які відповідають вимогам законодавства, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ.

13. Забезпечення фінансовою установою 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, установлених Постановою НБУ №148.

Товариство здійснює розрахунки готівковими коштами (виплата заробітної плати працівникам) грошові кошти на підприємстві зберігаються в межах встановленого ліміту.

Інформація про власний капітал ТОВ "ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП".

Станом на 31.12.2021 власний капітал ТОВ "ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП" становить 19822 грн. і складається з:

- статутний капітал - 20000 тис. грн.
- непокритий збиток - 178 тис. грн.
- неоплачений капітал – 0 тис. грн.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2021 рівна 19822 тис. грн.

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП"

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП»
Скорочена назва:	ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП»
Код за ЄДРПОУ:	42360020
Місцезнаходження:	Україна, 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Рекордна, буд. 33А
Державна реєстрація – дата, Орган реєстрації, № запису):	06.08.2018 Запорізька обл., Вознесенький район, м. Запоріжжя, 11031020000045073
Основні види діяльності за КВЕД-2010:	Код КВЕД; 64.92 Інші види кредитування (основний); 64.91 Фінансовий лізинг ; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у.; 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Перелік засновників (учасників) Товариства станом на 31.12.2021 року.	Громадянин України: Попов Дмитро Іванович 69121, Україна, м. Запоріжжя, вул. Зернова, буд.45 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 20000000,00 грн. Учасник є КІНЦЕВИМ БЕНЕФІЦІАРНИМ ВЛАСНИКОМ (КОНТРОЛЕРОМ)
Адреса власного веб-сайту	(http://partnerfinance.com.ua) /
Реєстрація фінансової установи. Свідоцтво Нацфінкомпослуг	реєстраційний номер 13103830, серія та номер свідоцтва ФК №1114, дата видачі – 11.10.2018 року. Зареєстровано відповідно до Рішення Нацкофінпослуг від 11.10.2018 № 1806
Код фінансової установи	13
Наявність дозволів, ліцензій	Ліцензії на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг фінансового лізингу; надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств на підставі Рішення Нацфінкомпослуг № 1954 від 06.11.2018
Відповідальні особи	Директор - Приступа Ігор Іванович з 06.08.2018 по 19.08.2021, звільнений з посади на підставі Рішення учаника №6 від 19.08.2021; - Манжура Ганна Сергіївна з 20.08.2021 (призначена на посаду

	відповідно до Рішення учаника №6 від 19.08.2021, наказ про призначення директора НПФГ-6-к/тр від 20.08.2021 по теперішній час.
Повне найменування та код за ЄДРПОУ юридичної особи, на яку покладено ведення на договірних засадах бухгалтерського обліку	ТОВ "ПРІОРИТЕТ ФІНАНС", Код ЄДРПОУ 42910630; на підставі договору на бухгалтерське обслуговування без № від 01.11.2019 по теперішній час.
Розмір статутного капіталу на 31.12.2021 р.	20 000 000,00 (двадцять мільйонів) гривень 00 копійок.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Повна назва: Товариство з обмеженою відповідальністю "МАЛТИКОМ",

Юридична адреса: 03062, Київ, вул. Кулібіна, 11-А, офіс 202,

Код за ЄДРПОУ – 30777206.

Відомості про Товариство з обмеженою відповідальністю "МАЛТИКОМ" внесені до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (далі – Реєстр) за номером реєстрації в Реєстрі 2409 до наступних розділів:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності».

Ключовий партнер – аудитор Бадишева Наталія Іванівна, яка включена до Реєстру за номером реєстрації: 101175.

Аудитори, що брали участь у перевірці:

- Бадишева Наталія Іванівна (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101175), що діє на підставі: сертифікату аудитора серії А №004234, виданого за рішенням Аудиторської палати України від 15.06.2000

- Майдебура Надія Григорівна (номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101178), що діє на підставі: сертифікату аудитора серії А №004240, виданого за рішенням Аудиторської палати України від 15.06.2000

Основні відомості про умови Договору про проведення аудиту.

Аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» станом на 31 грудня 2021 року, виконано згідно з Договором №8/09-2022 від 14.09.2022

Дата початку перевірки - 14.09.2022

Дата закінчення перевірки – 19.10.2022

Директор ТОВ «МАЛТИКОМ»,

аудитор

Наталія БАДИШЕВА

Адреса : 03062, Київ, вул. Кулібіна, 11-А, офіс 202, моб.тел. (093) 580-54-49.

Дата звіту аудитора

19 жовтня 2022 р.

Додатки:

До звіту незалежного аудитора додається річна фінансова звітність ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» у складі:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) станом на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) станом на 31 грудня 2021 року;
- Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2021 року;
- Примітки до фінансової звітності, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик станом на 31 грудня 2021 року.