

АДРЕСАТ:

**УЧАСНИКАМ
ТА КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

**ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ**

**за результатами перевірки дотримання вимог
Порядку складання звітних даних фінансової компанії**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП»
за 2021 рік**

КОД ЄДРПОУ 42360020

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, ЄДР 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

**з надання впевненості
за результатами перевірки дотримання вимог
Порядку складання звітних даних фінансової компанії**

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

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

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

м. Київ

19.10.2022 року

Ми виконали завдання з надання обмеженої впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП», код ЄДРПОУ 42360020, адреса місцезнаходження: Україна, 69035, Запорізька область, місто Запоріжжя, вулиця Рекордна, будинок 33-А, за 2021 рік станом на 31.12.2021 у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», Міжнародного стандарту контролю якості (МСКЯ) 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги», а також вимог чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII.

Метою завдання з надання впевненості є отримання достатніх і прийнятних доказів для того, щоб надати висновок, призначений підвищити ступінь довіри визначених користувачів, зокрема Національного банку України, щодо відповідності річних звітних даних ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» за 2021 рік станом на 31.12.2021 вимогам чинного законодавства України.

Нами були проведені процедури з надання впевненості щодо іншої інформації - річних звітних даних фінансової компанії ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» за рік що закінчився 31 грудня 2021 року з метою отримання впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність між інформацією, яка наведена в річному звіті фінансової компанії та іншою 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, визначеними «Порядком 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 Нацкомфінпослуг від 26 вересня 2017 року №3840, з врахуванням змін та доповнень внесених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18 вересня 2018 року №1635 (далі - Порядок №3840), з урахуванням Реєстру звітних показників небанківських фінансових установ, державне регулювання та нагляд за діяльністю яких з 01.07.2020 року здійснює Національний банк України 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 (Далі ЗУ № 79-IX), та Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 №123 початок дії з 01.01.2022р. (Постанова НБУ №123).

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.

Предметом перевірки були річні звітні дані ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» за 2021 рік, які включають звіти за перший, другий, третій та четвертий квартали 2021 року надані до Національного банку України (НБУ) які представлені наступними додатками:

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.

Предмет перевірки має наступні характеристики: містить як якісну, так і кількісну інформацію; інформацію можна визначити як історичну (а не прогнозну) і оцінити її за критеріями. Інформація, наведена в звітних даних фінансової компанії за 2021 рік, що були перевірені в межах цього завдання, в усіх суттєвих аспектах, відповідає інформації, що міститься в повному комплекті фінансової звітності ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» за 2021 рік.

Наше завдання є завданням з обмеженої впевненості, що не гарантує, що перевірка інформації у Річних звітних даних Товариства за 2021 рік, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі інформації, наведеної у Річних звітних даних Товариства за 2021 рік.

Застосовні критерії

Критеріями для оцінки складання Річних звітних даних Товариства за 2021 рік є вимоги зазначеного вище в нашому Звіті незалежного аудитора з надання обмеженої впевненості щодо відповідності складання річних звітних даних ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, вимогам Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами (далі за текстом – Звіт з надання обмеженої впевненості) Порядку №3840. Відповідно до вимог п.3-п.5 Розділу V Порядку №3840 нашим завданням є оцінити:

- чи інформація, наведена у Річних звітних даних Товариства за 2021 рік, не суперечить інформації у фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року,
- чи інформація, наведена в різних додатках Річних звітних даних Товариства за 2021 рік, не

- містить розбіжностей,
- чи інформація, наведена у Річних звітних даних Товариства за 2021 рік на початок звітного періода, відповідає інформації за відповідними показниками на кінець попереднього періоду.

Властиві обмеження

Оскільки метою нашого завдання з надання обмеженої впевненості є надання висновку щодо інформації, наведеної в Річних звітних даних Товариства за 2021 рік, даний Звіт з надання обмеженої впевненості обмежується тільки висновком про дотримання Товариством вимог Порядку №3840 щодо складання і подання Річних звітних даних Товариства за 2021 рік та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2021, в цілому.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та подання інформації у Річних звітних даних Товариства за 2021 рік, відповідно до вимог Порядку №3840 та ЗУ № 79-ІХ.

Також управлінський персонал несе відповідальність за таку систему внутрішнього контролю, яку він визначає необхідною для забезпечення складання і достовірного подання інформації у Річних звітних даних Товариства за 2021 рік, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо достовірності інформації, наведеної в звітних даних Товариства за 2021 рік, відповідно до вимог Порядку №3840 та ЗУ № 79-ІХ.

Дотримання вимог МСЗНВ 3000 (переглянутий)

Ми виконали завдання з надання обмеженої впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (далі за текстом – МСЗНВ 3000 (переглянутий)).

Застосування вимог контролю якості

Ми дотримуємося вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги» (далі за текстом - МСКЯ 1) та, відповідно, впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, відповідно до вимог професійних стандартів та застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших вимог етики

Ми дотримувались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених в Кодексі етики професійних бухгалтерів, виданому Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі за текстом – Кодекс етики), в МСКЯ 1 та в Законі України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII (далі - Закон № 2258), які базуються на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Опис перевіреної інформації, наведеної у звітних даних товариства

Надані для перевірки звітні дані ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» за 2021 рік складені у відповідності даним бухгалтерського обліку та облікової і реєструючої систем підприємства.

Звітні дані заповнені фінансовою компанією на підставі даних бухгалтерського обліку та даних облікової та реєструючої систем Товариства у грошовій одиниці України – в гривнях у відповідності до Порядку надання звітності фінансовими компаніями від 26.09.2017 №3840. Складові капіталу відповідають вимогам Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Показники файлів LR2 «Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу», LR3 «Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу», LR4 «Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу», LR5 «Дані про обсяг та кількість договорів гарантії», LR6 «Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії», LR81

«Інформація про довірче товариство», LR82 «Інформація про довірених осіб довірчого товариства», LR83 «Інформація про цінні папери в розпорядженні довірчого товариства», LR11 «Дані про структуру інвестицій фінансової компанії» та LR12 «Дані про великі ризики фінансової установи» за 2021 рік мають нульові значення.

Згідно із даними файлів LR1 «Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг» за 2021 рік було надано фінансових кредитів та нараховано процентів на загальну суму 46992 тис. грн. Кількість укладених договорів за період складає 360 шт., кількість виконаних договорів – 331 шт., кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 94 шт. Вказані показники відповідають даним файлів LR7.

Згідно із даними файлів LR7 «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» за 2021 рік ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП»:

- надано фінансових кредитів на суму 46791 тис. грн.;
- нараховано процентів на суму 201 тис. грн.;
- погашено фінансових кредитів та процентів на суму 41638 тис. грн.

Залишок заборгованості за наданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами станом на 31.12.2021 складає 15085 тис. грн.

Файл LR9 «Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи» станом на 31.12.2021 р. містить наступні показники:

- Статутний капітал, що складає 20 000 тис. грн.;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) складає (178) тис. грн.;
- Вартість активів (1 група ризику) – 4809 тис. грн., у тому числі:

Грошові кошти в касі – 3 тис. грн.;

Грошові кошти на поточних рахунках у банку – 4806 тис. грн.

Інші показники файлу LR9 мають нульове значення.

Станом на 31.12.2021 р. розмір активів і пасивів дорівнює 19917 тисяч гривень.

Показники звітних даних фінансової компанії за 2021 рік співставленні з показниками фінансової звітності ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» на 31.12.2021 р.

Кожна складова частина звітності підприємства відповідає вимогам Порядку № 3840, Реєстру показників звітності небанківських фінансових установ, що розміщені на сайті НБУ (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/statreport-nonbanking>), та інших нормативно-правових актів, на підставі яких вони складаються, а також відповідає даним аналітичного, синтетичного бухгалтерського обліку та даним головної книги за 2021 рік.

Основа для висновку

Ми ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації, наведеної у Річних звітних даних Товариства за 2021 рік, внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашого висновку щодо складання і подання інформації у Річних звітних даних Товариства за 2021 рік.

Виконуючи перевірку інформації, наведеної у Річних звітних даних Товариства за 2021 рік, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Виконана робота включала здійснення аудиторських процедур, таких як, запити, перевірка даних, аналітичні процедури. Ми проводимо перевірку шляхом порівняння даних, наведених у фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, даних бухгалтерського обліку, даних статутних документів, протоколів загальних зборів Товариства, інформації, отриманої від управлінського персоналу та іншої інформації, отриманої від Товариства, з даними, наведеними в Річних звітних даних Товариства за 2021 рік. Крім того, ми порівнюємо інформацію, що наведена в різних додатках Річних звітних даних Товариства за 2021 рік, а також порівнюємо інформацію, що наведена у Річних звітних даних Товариства за 2021 рік на початок звітного періоду, з інформацією за відповідними показниками на кінець попереднього періоду.

Метою виконання процедур з надання впевненості є надання обмеженої впевненості щодо річних звітних даних, тому даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Порядку надання звітності фінансовими компаніями від 26.09.2017 р. №3840 звітів наданих до Нацкомфінпослуг та Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг» від 12.09.2019 № 79-ІХ (Реєстр звітних показників небанківських фінансових установ), які надавались до НБУ та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності в цілому та відповідності.

Виконані нами процедури за своїм характером та часом відрізняються від процедур, необхідних для завдання з обґрунтованої впевненості, однак нами отримано достатньо прийнятних доказів з метою досягнення рівня впевненості, що є значимим.

Ми вважаємо, що отримані нами докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашого висновку щодо інформації, наведеної в Річних звітних даних Товариства за 2021 рік.

Висновок

На основі виконаних нами процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» не дотрималось в усіх суттєвих аспектах 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 чи Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. №3840, з урахуванням змін та доповнень, внесених Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 18 вересня 2018 р. №1635, 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, Постанови НБУ №123 від 25.11.2021, щодо складання та подання інформації у звітних даних Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму)

Повна назва: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛТІКОМ»

Юридична адреса: 03062, м. Київ, вул. Кулібіна, буд. 11 - А, оф. 202

Код за ЄДРПОУ – 30777206,

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАЛТІКОМ»

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».

Основні відомості про умови Договору з надання впевненості щодо річних звітних даних:

Договір №8/09-2022 від 14.09.2022; Дата початку перевірки - 14.09.2022; Дата закінчення перевірки – 19.10.2022

Період перевірки: з «01» січня 2021 року по «31» грудня 2021 року

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

Ключовим партнером завдання з надання впевненості, що не є аудитом фінансової звітності, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Незалежний аудитор - Наталія БАДИШЕВА

Сертифікат аудитора серії А № 004234 від 15.06.2000.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101175

Директор ТОВ «МАЛТІКОМ»

Наталія БАДИШЕВА

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 101175)

Адреса аудитора:

03062, м. Київ, вул. Кулібіна, буд. 11 - А, оф. 202

Дата надання звіту: 19 жовтня 2022 року