

АДРЕСАТ:

**УЧАСНИКАМ
ТА КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

**ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ**

**за результатами перевірки дотримання вимог
Правил складання та подання звітності учасниками ринку
небанківських фінансових послуг до Національного банку України**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП»
за 2022 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
Правил складання та подання звітності учасниками ринку
небанківських фінансових послуг до Національного банку України

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП»

за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

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

м. Київ

26.09.2024 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 2022 рік станом на 31.12.2022 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 2022 рік станом на 31.12.2022 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 2022 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 річні дані звітності 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 Постановою Національного Банку України «Про затвердження Правил складання та подання звітності

учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» від 25 листопада 2021 року №123 (далі – Правила №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 (дані звітності) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» за 2022 рік, у вигляді файлів з показниками звітності у форматі XML, які включають звіти за перший, другий, третій та четвертий квартали 2022 року та річні форми про остаточних ключових учасників, власників істотної участі, їх реєстраційні дані та інформацію про виконавців цих звітів, надані до Національного банку України згідно до Правил №123, у складі:

FR000001 Дані фінансової звітності станом на 01.04.2022, 01.07.2022, 01.10.2022, 01.01.2023;
LR100002 Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
LR101001 Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
LR110001 Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
LR120002 Дані про великі ризики фінансової установи;
LR200002 Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
LR300001 Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
LR400002 Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу;
LR500002 Дані про обсяг та кількість договорів гарантії;
LR600001 Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії;
LR700002 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;
LR900002 Дані про структуру основного капіталу та активи 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 2022 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 2022 рік.

Наше завдання є завданням з обмеженої впевненості, що не гарантує, що перевірка інформації у Річних звітних даних Товариства за 2022 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 2022 рік.

Застосовні критерії

Критеріями для оцінки складання даних звітності Товариства за 2022 рік є вимоги визначені Постановою Національного Банку України «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» від 25 листопада 2021 року №123. Відповідно до вимог Постанови НБУ №123 нашим завданням є оцінити:

- чи інформація, наведена у даних звітності Товариства за 2022 рік, не суперечить інформації у фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року,
- чи інформація, наведена в різних додатках даних звітності Товариства за 2022 рік, не містить розбіжностей,
- чи інформація, наведена у даних звітності Товариства за 2022 рік на початок звітного періода, відповідає інформації за відповідними показниками на кінець попереднього періоду.

Властиві обмеження

Метою нашого завдання з надання обмеженої впевненості є надання висновку щодо інформації, наведеної в даних звітності Товариства за 2022 рік, даний Звіт з надання обмеженої впевненості обмежується тільки висновком про дотримання Товариством вимог Правил №123, щодо

вимог складання і подання даних звітності Товариства за 2022 рік та не стосується висловлення впевненості стосовно фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2022, в цілому

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та подання інформації у даних звітності Товариства за 2022 рік, відповідно до вимог Правила №123.

Також управлінський персонал несе відповідальність за таку систему внутрішнього контролю, яку він визначає необхідною для забезпечення складання і достовірного подання інформації у даних звітності Товариства за 2022 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 даних звітності Товариства за 2022 рік, відповідно до вимог Правил №123.

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 управління якістю (МСУЯ) 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» (далі за текстом – (МСУЯ) 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 (МСУЯ) 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 2022 рік складені у відповідності даним бухгалтерського обліку та облікової і реєструючої систем підприємства.

Річні дані звітності заповнені фінансовою компанією на підставі даних бухгалтерського обліку та даних облікової та реєструючої систем Товариства у грошовій одиниці України – в гривнях у відповідності до Постанови Національного Банку України «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» від 25 листопада 2021 року №123 (далі – Правила №123).

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», LR11 «Дані про структуру інвестицій фінансової компанії» та LR12 «Дані про великі ризики фінансової установи» за 2022 рік мають нульові значення.

Згідно із даними файлів LR1 «Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг» за 2022 рік було надано фінансових кредитів та нараховано процентів на загальну суму 69502 тис. грн. Кількість укладених договорів за період складає 622 шт., кількість виконаних договорів – 632 шт., кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду – 84 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 2022 рік ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП»:

- надано фінансових кредитів на суму 69141 тис. грн.;
- нараховано процентів на суму 361 тис. грн.;
- погашено фінансових кредитів та процентів на суму 66377 тис. грн.

Залишок заборгованості за наданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами станом на 31.12.2022 складає 18210 тис. грн.

Файл LR9 «Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи» станом на 31.12.2022 р. містить наступні показники:

- Статутний капітал, що складає 20 000 тис. грн.;
- Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) складає (147) тис. грн.;
- Вартість активів (1 група ризику) – 2058 тис. грн., у тому числі:
 - Грошові кошти в касі – 6 тис. грн.;
 - Грошові кошти на поточних рахунках у банку – 2052 тис. грн.
- Інші показники файлу LR9 мають нульове значення.

Станом на 31.12.2022 р. розмір активів і пасивів дорівнює 20277 тисяч гривень.

Показники звітних даних фінансової компанії за 2022 рік співставленні з показниками фінансової звітності ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» на 31.12.2022 р.

Кожна складова частина звітності підприємства відповідає вимогам Правил №123, 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 2022 рік.

Основа для висновку

Ми ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації, наведеної у Річних звітних даних Товариства за 2022 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 2022 рік.

Виконуючи перевірку інформації, наведеної у Річних звітних даних Товариства за 2022 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 2022 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 2022 рік. Крім того, ми порівнюємо інформацію, що наведена в різних додатках Річних звітних даних Товариства за 2022 рік, а також порівнюємо інформацію, що наведена у Річних звітних даних Товариства за 2022 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 даних звітності, тому даний звіт обмежується тільки висновком щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» від 25 листопада 2021 року №123, 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 обґрунтованою 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 2022 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 Постанови Національного Банку України «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» від 25 листопада 2021 року №123, щодо складання та подання інформації у даних звітності Товариства за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Ми дійшли висновку, що фінансова інформація, наведена в звітності Компанії підготовленої і поданої до НБУ станом на 01.01.2023 за 2022 рік у всіх суттєвих аспектах, узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період.

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 №8-02/8-2024 від 31.08.2024; Дата початку перевірки - 31.08.2024; Дата закінчення перевірки -- 26.09.2024.

Період перевірки: з «01» січня 2022 року по «31» грудня 2022 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»

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



Наталія БАДИШЕВА

Адреса аудитора:

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

Дата надання звіту: 26 вересня 2024 року