

АДРЕСАТ:

УЧАСНИКАМ ТА КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

**ЗВІТ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ЩОДО ПЕРЕВІРКИ
РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

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

ЗА 2023 РІК

СТАНОМ НА «31» ГРУДНЯ 2023 РОКУ

КОД ЄДРПОУ 42360020

м. Київ - 2024 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 2023 року

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

м. Київ

26.09.2024 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 31.12.2023 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 2023 року;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) станом на 31 грудня 2023 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) станом на 31 грудня 2023 року;
- Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2023 року;
- Примітки до фінансової звітності, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик станом на 31 грудня 2023 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 2023 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 Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), прийнятих в Україні 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 отримали обґрунтовану впевненість щодо відсутності у фінансовій звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» станом на 31 грудня 2023 року, суттєвих викривлень в наслідок шахрайства або помилок.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази, щодо достовірності та повноти фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2023 року, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Незалежність

Ми є незалежними по відношенню до Товариства відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми доводимо до відома, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-ХІІІ.

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 2023 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 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).

Предметом перевірки були річні звітні дані Товариства за 2023 рік, які включають звіти за перший, другий, третій та четвертий квартали 2023 року надані до Національного банку України згідно до Правил №123 у форматі таблиць, що наведені у Реєстрах показників звітності небанківських фінансових установ, і розміщені на сайті НБУ (<https://bank.gov.ua/ua/statistic/nbureport/statreport-nonbanking>) у складі:

FR000001 Дані фінансової звітності станом на 01.04.2023, 01.07.2023, 01.10.2023, 01.01.2024;
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.
OS1 Дані про остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг;
OS2 Дані реєстраційних документів фізичних осіб - остаточних ключових учасників та фізичних осіб - власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг;

ОС3 Дані про керівника та виконавця відомостей щодо остаточних ключових учасників та власників істотної участі в учаснику ринку небанківських фінансових послуг.

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 31.12.2023 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 2023 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 2023 рік, і які могли би мати суттєвий вплив на розуміння фінансового стану Товариства за результатами року.

Непокритий збиток Товариства станом на 31.12.2023 склав 98 тис. грн., що є результатом фінансової діяльності за минулі звітні періоди. У звітному періоді Товариство отримало чистий прибуток після оподаткування від фінансової діяльності в розмірі 49 тис. грн.

Ми обговорили з управлінським персоналом:

- ризики пов'язані політичними та економічними змінами в умовах світової кризи, недосконалість законодавства та діяльність в умовах воєнного стану;
- фінансові результати діяльності за 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 2024 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 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 № 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 фінансові компанії» від 14.12.2021 № 1953-IX; 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 аудиту («МСА») прийнятих АПУ 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 2023 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 31.12.2023, 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 вибірку перевірку документації, яка підтверджує суми і показники фінансової звітності станом на 31.12.2023. 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 2023 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 31.12.2023, 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 31.12.2023 року:

АКТИВ

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

- ✓ Рядок 1000 «Нематеріальні активи» - 5 тис.грн., відображено ліцензії на надання фінансових послуг

Розділ II «Оборотні активи» - 20134 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 1008 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» - 16355 тис.грн., відображено дебіторську заборгованість, яка виникла в результаті надання фінансових послуг з терміном погашення до 12 місяців - 16325 тис.грн. та іншу заборгованість в сумі – 30 тис.грн.
- ✓ Рядок 1165 «Гроші та їх еквіваленти» - 3714 тис.грн., відображено грошові кошти на рахунках в банківських установах та в касі підприємства.

ПАСИВ

Розділ I «Власний капітал» - 19902 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 995 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1400 «Зареєстрований капітал» - відображено розмір зареєстрованого капіталу відповідно до Статуту, що складає – 20000 тис.грн.
- ✓ Рядок 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» - відображено розмір непокритого збитку, що складає – 98 тис.грн.

Розділ III «Поточні зобов'язання та забезпечення» - 237 тис.грн. 5 і більше відсотків відповідного розділу - 12 тис. грн., в межах якої визнані статті:

- ✓ Рядок 1615 «Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги» – 225 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 2022 року, затверджена до випуску 29.01.2024 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 2023 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 2023 рік Товариство отримало фінансовий результат у вигляді чистого прибутку в сумі 49 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 31.12.2023 року складає – 3714 тис. грн. (на рахунках у банківських установах - 3713 тис. грн. та в касі товариства в сумі – 1 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 31.12.2023 підтверджено актом інвентаризації наявних коштів від 31.12.2023, 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 31.12.2023 загальний розмір власного капіталу за даними фінансової звітності ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» складає 19902 тис. грн.

Станом на 31.12.2023 стаття балансу 1400 «Зареєстрований (пайовий) капітал» дорівнює 20 000 тис. грн. Станом на 31.12.2023 р. статутний капітал ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» сформовано та оплачено у повному обсязі.

Станом на 31.12.2023 р. у статті балансу 1420 «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)» відображено збиток у розмірі - 98 тис. грн.

На нашу думку, інформація про власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 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 затверджені Постановою Правління НБУ «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» № 153 від 24.12.2021, яке набрало чинності з 01 січня 2022 року (Положення №153) та було чинне у звітному періоді.

Станом на 31.12.2023 року розмір заявленого статутного капіталу складає 20000 тис. грн., що перевищує законодавчо встановлений мінімальний розмір 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 19902 тис. грн., що є в межах законодавчо встановленого розміру власного капіталу, та відповідає встановленим вимогам відповідно до *Підпункту 1 пункту 160 глави 15 розділу II, (Положення 153).*

Розрахунок вартості чистих активів

Під вартістю чистих активів Товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань прийнятих до розрахунку.

Станом на 31.12.2023 року чисті активи ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» складаються:

Рядок		Сума на кінець звітного періоду
1.	АКТИВИ	
1.2.	Необоротні активи	5
1.3.	Оборотні активи	20 134
1.4.	Необоротні активи, утримувані для продажу та групи вибуття	-
1.5.	Усього активів	20 139
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-
2.1.	Довгострокові зобов'язання і забезпечення	-
2.2.	Поточні зобов'язання і забезпечення	237
2.3.	Зобов'язання пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	-
2.4.	Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	-
2.5.	Усього зобов'язань	-
3.	ЧИСТІ АКТИВИ	19902

Таким чином, станом на 31.12.2023 року чисті активи ТОВ «ПАРТНЕР ФІНАНС ГРУП» рівні 19902 тис. грн.

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 фінансові компанії» від 14.12.2021 № 1953-IX 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:

<i>Засновник Товариства</i>	<i>Місцезнаходження Засновника</i>	<i>Частка у статутному капіталі, %</i>	<i>Сума, грн.</i>
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 31.12.2023 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:

<i>№ п/п</i>	<i>П.І.Б.</i>	<i>Частка, %</i>	<i>Кошти, грн.</i>	<i>Документ, що підтверджує оплату статутного капіталу</i>	<i>Призначення платежу</i>
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
	Всього:	100%	20 000 000,00	X	

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	Фактичне значення
				на 31.12.2022	на 31.12.2023
1	Коефіцієнт покриття (загальної ліквідності)	Оборотні активи (р.1195)/Поточні зобов'язання (р.1695)	> 1	47,8	84,95
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	Оборотні активи (р.1195) - Запаси (р.1100-р.1110) / Поточні зобов'язання (р.1695)	0,6-0,8	47,8	84,95
3	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Грошові кошти та їх еквіваленти (р.1165- р.1167)/ Поточні зобов'язання (р.1695)	0,2-0,35	4,8	15,67
4	Коефіцієнт автономії (платоспроможності, фінансової незалежності)	(Власний капітал (р.1495) / Підсумок балансу (р.1900)	> 0,5	0,98	0,98
5	Коефіцієнт фінансової стабільності	(Власний капітал (р.1495) / загальна сума зобов'язань (р.1695)	> 1	46,82	83,97

Аналізуючи показники фінансового стану Товариства за даними таблиці, можна зробити висновок, що за 2023 рік більшість показників знаходяться в межах нормативного значення.

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., Вознесеньський 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 Нацфінкомпослуг 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 - 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 31.12.2023 року	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 2023 року, виконано згідно з Договором №9-02/9-2024 від 02.09.2024

Дата початку перевірки - 02.09.2024

Дата закінчення перевірки – 26.09.2024

Директор ТОВ «МАЛТИКОМ»,
аудитор



Наталія БАДИШЕВА

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

Дата звіту аудитора

26 вересня 2024 року

Додатки:

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

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року;
- Звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) станом на 31 грудня 2023 року;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) станом на 31 грудня 2023 року;
- Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2023 року;
- Примітки до фінансової звітності, які включають стислий виклад суттєвих облікових політик станом на 31 грудня 2023 року.