

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКО-КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ «НІА»

ЄДРПОУ 38054314. В Реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності за №4511.
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості №0778 видане рішенням АПУ від 24.04.2018 року
Україна, 14006, м. Чернігів, Проспект Миру, б. 12, тел. 066-357-57-11, www.niaudit.com.ua
поточний рахунок U783052990000026002036302825 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Звіт незалежного аудитора

Керівництву ТОВ «ФК «СОНАТА ФІНАНС»
Національному банку України, що здійснює
державне регулювання ринків фінансових послуг

I Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит повного пакету фінансової звітності товариства з обмеженою відповідальністю «ФК СОНАТА ФІНАНС», що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) на 31 грудня 2021 р., та звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК СОНАТА ФІНАНС» на 31 грудня 2021 року, її фінансовий результат і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до товариства з обмеженою відповідальністю «ФК СОНАТА ФІНАНС» згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) та виконали інші обов'язки з

етики відповідно до даного кодексу. Ми вважаємо, що отримані аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Аудитор звертає увагу, що існує суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності товариства, пов'язана із пандемією в Україні гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, та введенням 17.03.20 р. карантинних обмежувальних заходів, що діяли до 31.12.2021 р. та продовжують діяти на дату нашого Звіту аудитора. Вплив цих обмежувальних заходів разом із зростаючою нестабільністю операційного середовища та політичної ситуації неможливо достовірно оцінити. Непередбачувані зміни політичної та економічної ситуації продовжують діяти на дату нашого Звіту аудитора. Ця невизначеність розкрита в Примітці 1 «Економічне середовище функціонування Товариства».

Ми звертаємо увагу, що в Примітці 8 «Події після дати балансу» описано події, що можуть суттєво вплинути на оцінку безперервності діяльності. Це повномасштабне вторгнення 24.02.2022 року росії на територію України та, як наслідок цього – введення військового стану на всій території України. Ця подія сталася до затвердження найвищим управлінським персоналом фінансової звітності до випуску. Розвиток вказаної ситуації не можливо передбачити та достовірно оцінити вплив у подальшому на діяльність товариства. У зв'язку з цим існує суттєва невизначеність щодо оцінки безперервності діяльності. Товариством в Примітці 1 та в Примітці 8 розкрито вплив військового стану на діяльність та заходи, що здійснюються для зменшення негативного впливу.

Думка аудитора щодо фінансової звітності не містить застережень у зв'язку з цим питанням.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація складається зі звітних даних за рік, міститься окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит та включена до річної звітності Товариства відповідно до 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 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України із змінами та доповненнями, що був чинний до 31.12.2021 р.

Звітні дані за 2021 рік, складаються з таких звітів:

- Титульний аркуш (додаток №6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг (додаток №7);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток №9);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток №12);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи (додаток №14);
- Інформація щодо активів фінансової установи (додаток №15);
- Інформація про великі ризики фінансової установи (додаток №16);

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо звітних даних за рік 2021 та ми не висловлюємо в цьому звіті Аудитора свою думку щодо іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітними даними за рік та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами перевірки ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення звітних даних за рік, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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

Директор товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за 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 фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються

безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати товариства чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що 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 існує. 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 звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності 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 нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

Ми повідомляємо тих, 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 та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Фінансова компанія згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» зобов'язана складати та подавати фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та подання Звітності, складеної на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на звітність, складену на основі таксономії та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо звітності, складеної на основі таксономії.

На дату надання нашого Звіту аудитора щодо фінансової звітності ТОВ «ФК СОНАТА ФІНАНС» звіт за таксономією фінансової звітності ще не складений. Очікується, що Звіт за таксономією буде наданий нам після дати цього Звіту аудитора.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітністю, складеною на основі таксономії фінансової звітності, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між звітністю, складеною на основі таксономії та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи вказана звітність на основі таксономії виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Коли ми отримаємо Звіт за таксономією фінансової звітності та на основі проведеної нами роботи ми дійдемо висновку, що існує суттєве викривлення звітності, складеної на основі таксономії, ми зобов'язані повідомити про цей факт тим кого наділено найвищими повноваженнями.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт аудитора, є
Ляшенко Наталія Іванівна

Сертифікат аудитора серії А №004440
виданий Аудиторською Палатою України
26 грудня 2000 року,
Диплом АССА ДипІФР №1837478

Директор
ТОВ «Аудиторсько-консалтингова компанія «НІЛ»



Н.І. Ляшенко

Адреса аудитора:
Проспект Миру, б.12, м. Чернігів, Україна
14 березня 2024 р.