



ПОЛТАВСЬКЕ БЮРО
СУДОВО-ЕКОНОМІЧНОЇ
ЕКСПЕРТИЗИ ТА АУДИТУ

У реєстрі аудиторів та аудиторських
фірм, які одноособово надають
аудиторські послуги № 4696,
код ЄДРПОУ 23561178

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ щодо річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК СОНАТА ФІНАНС»

Адресат:

- Керівництво, учасники ТОВ «ФК СОНАТА ФІНАНС»
- Національний банк України

Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання

Ми здійснили виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, щодо річних звітних даних (даних звітності) та оцінки окремих статей активів фінансової компанії Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК СОНАТА ФІНАНС», код за ЄДРПОУ 41733894 (далі - Товариство), за 2024 рік у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», а також вимог чинного законодавства України.

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо:

1. Відповідності річних звітних даних (далі - звітні дані) Товариства за 2024 рік:

- Дані фінансової звітності
- Дані регуляторного балансу
- Дані про позабалансові зобов'язання
- Дані про дебіторську та кредиторську заборгованість
- Грошові кошти та їх еквіваленти
- Дані про субординований борг фінансової компанії
- Дані про залучені кошти
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
- Дані про договори та операції за гарантіями
- Дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями
- Дані про договори та операції факторингу
- Дані про договори та операції фінансового лізингу

ТОВ «Полтавське бюро судово-економічної експертизи та аудиту»

36003, м. Полтава, вул. Соборності, 41а, к.4



(0532)60-66-59



audit-ekspert@ukr.net



audit-expert.biz

- Дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями
- Дані про компенсації та дорогоцінні метали
- Дані про договори та операції за наданими кредитами

які відповідають вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року (далі - Правила № 123)

2. Підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме:

- грошові кошти та еквіваленти;
- державні цінні папери;
- акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав;
- дебіторська заборгованість;
- нерухоме майно;
- активи з правом користування,

які відповідають вимогам «Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою Правління Національного банку України № 199 від 29 грудня 2023 року (Положення № 199).

Застосовні критерії

Застосовними критеріями для оцінки предмету завдання є вимоги і положення законодавчих актів України та інших нормативних правових актів відповідних уповноважених державних органів України, а саме, але не виключно, вимоги і положення:

- Правила складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджено Постановою Правління Національного банку України 25 листопада 2021 року № 123;
- Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджено Постановою Правління Національного банку України 29 грудня 2023 року № 199;
- Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14 грудня 2021 року № 1953-IX;
- Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року № 2258-VIII;

Інформацією з предмету завдання є результат оцінювання предмета завдання за 2024 рік відносно означених нижче критеріїв, тобто інформація, що буде отримана аудитором в результаті застосування критеріїв до предмету завдання за 2024 рік.

Аудитор вважає, що застосовні критерії є прийнятними для оцінки предмета завдання і мають такі характеристики, як: доречність, повнота, надійність, нейтральність, зрозумілість.

Обмеження щодо розповсюдження

Оскільки застосовні критерії визначені у Правилах № 123 та перелік окремих статей активів відповідно до Положення № 199, розроблені/встановлені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети. Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших

цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж Товариства з обмеженою відповідальністю «ФК СОНАТА ФІНАНС» або Національним банком України.

Відповідальність сторін

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання звітних даних та належну оцінку активів, відповідно до чинного законодавства України, Правил № 123 та Міжнародних стандартів фінансової звітності і за такий внутрішній контроль, який він вважає необхідним для складання звітних даних та належну оцінку активів, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо відповідності річних звітних даних фінансової компанії вимогам Правил № 123 та підтвердження оцінки активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Завдання виконувалося згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, приймаючи до уваги національні нормативи.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» і Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів. Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Виконані процедури

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000 (переглянутий), ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Для формулювання нашого висновку ми виконали такі процедури:

- отримали розуміння процесу складання ТОВ «ФК СОНАТА ФІНАНС» річних звітних даних (даних звітності) за 2024 рік;
- перевірили узгодженість звітних даних щодо обсягу та кількості наданих фінансових послуг та іншої наведеної у складі звітних даних фінансової інформації з даними бухгалтерського обліку ТОВ «ФК СОНАТА ФІНАНС» та, де це було доречним, з фінансовою звітністю ТОВ «ФК СОНАТА ФІНАНС» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, та переконалися в тому, що річні звітні дані (дані звітності) за 2024 рік складено на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період;
- на вибірковій основі здійснили перевірку зазначених в звітних даних договорів фінансових послуг та іншої підтверджуючої документації ТОВ «ФК СОНАТА ФІНАНС»;
- здійснили оцінку стосовно того, чи відповідають річні звітні дані (дані звітності) за 2024 рік вимогам законодавства щодо повноти розкриття та подання зазначеної в них інформації.

Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації стосовно річних звітних даних внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються завдання з надання впевненості, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих політик та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- досліджуємо на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків;
- виконуємо процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження);
- вивчаємо та аналізуємо на відповідність МСФЗ 16 «Оренда» облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства;
- розглядаємо та аналізуємо - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконуємо подальші процедури, які передбачають перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснюємо оцінку достатності та відповідності отриманих доказів
- ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення процедур виконання завдання з надання впевненості та суттєві аудиторські результати, виявлені під час виконання такого завдання, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, які були виявлені;
- ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Огляд виконаної роботи

Оцінка окремих статей активів ТОВ «ФК СОНАТА ФІНАНС» відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, з урахування вимог Положення № 199

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи проведена належним чином оцінка окремих статей активів, визначених Положенням № 199, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2024 рік, у відповідності до Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Товариства за 2024 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки, а саме:

1) грошові кошти та еквіваленти відповідають вимогам відповідно до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Грошові кошти є найбільш ліквідними активами. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти на банківських рахунках. Станом на 31.12.2024 року грошові кошти Товариства складають 233 тис. грн, що повністю знаходяться у без готівковій формі. Обмеження права товариства на користування грошовими коштами у 2024 році відсутні.

2) державні цінні папери - відсутні в активах товариства;

3) акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав відсутні в активах товариства;

4) дебіторська заборгованість. Облік дебіторської заборгованості відповідає таким стандартам, як: МСБО 1 «Подання фінансових звітів»; МСБО 18 «Дохід»; МСБО 16 «Основні засоби»; МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»; МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»; МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». За МСБО 32 дебіторська заборгованість визначається як фінансовий актив. Визнання фінансового активу відбувається тоді, коли товариство стає стороною контракту (договори), при виникненні зобов'язання по фінансовому інструменту. Фінансові активи, на які поширюється дія МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю через прибутки чи збитки, кредити та дебіторську заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення або фінансові активи, наявні для продажу. Товариство здійснює класифікацію фінансових активів на момент їх первісного визнання відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Станом на 31.12.2024 року структура дебіторської заборгованості складається з:

- Довгострокова дебіторська заборгованість — 5 995 тис. грн;
- Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги — 1 078 тис. грн;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами — 41 643 тис. грн;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками: з бюджетом — 1 190 тис. грн;
- Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів — 2 387 тис. грн;
- інша поточна дебіторська заборгованість — 122 211 тис. грн.

Нерухоме майно в активах Товариства відсутнє.

Активи з правом користування, відповідно до МСФЗ 16 «Оренда», також відсутні.

З урахуванням вимог Положення № 199 щодо підтвердження оцінки окремих активів фінансової установи, аудитором було виділено перелік статей, що підлягали аудиторському тестуванню: грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість, активи з правом користування. У звітному періоді були проведені відповідні процедури щодо перевірки існування, оцінки та відображення вказаних активів у фінансовій звітності.

для статті грошові кошти та еквіваленти - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

для статті дебіторська заборгованість - проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю; вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження встановлені у обліковій політиці Товариства; проведено тестування програмного забезпечення в частині обліку угод та проведених розрахунків за виданими фінансовими кредитами та нарахованими процентами; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); розглянуті та проаналізовані - угоди, первинні документи

обліку та документи щодо проведеної річної інвентаризації; виконані подальші процедури, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; здійснено оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане згідно з Міжнародним стандартом завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» завжди виявить суттєву невідповідність, якщо вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних та розміру окремих статей активів ТОВ «ФК СОНАТА ФІНАНС».

Висновок

На нашу думку, Товариство з обмеженою відповідальністю «ФК СОНАТА ФІНАНС» при складанні річних звітних даних фінансової компанії за 2024 рік дотрималося в усіх суттєвих аспектах вимог Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року.

Крім того, на нашу думку, Товариство здійснило оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2024 рік, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності — зокрема за статтями: грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість. Таким чином, ми підтверджуємо, що проведена Товариством оцінка вказаних активів є достовірною, не містить суттєвих викривлень та відповідає положенням Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

Повне найменування:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Полтавське бюро судово-економічної експертизи та аудиту»

Код ЄДРПОУ 23561178

Юридична адреса: вул. Соборності, буд. 41-А, кв. 4, м. Полтава, 36003.

ТОВ «Полтавське бюро судово-економічної експертизи та аудиту» зареєстроване в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 4696 у розділах:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

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

Електронна адреса: audit-ekspert@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-expert.biz

Основні відомості про умови договору на виконання завдання з надання впевненості

Дата та номер договору на виконання завдання: Договір № 33 від 16.04.2025 р.;

Дата початку виконання завдання з надання впевненості: 06.05.2025 р.

Дата закінчення виконання завдання з надання впевненості: 20.05.2025р.

Партнер завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Шейко Олександр Миколайович

Від імені

Товариства з обмеженою відповідальністю «Полтавське бюро
судово-економічної експертизи та аудиту»

Директор

Шейко Олександр Миколайович

Адреса аудитора

Україна, 36003, м. Полтава, вул. Соборності, 41а, к. 4

Дата аудиторського звіту

20 травня 2025 року