

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

**З В І Т
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
(А У Д И Т О Р С Ь К И Й В И С Н О В О К)**

**щ о д о а у д и т у ф і н а н с о в о ї з в і
Т О В А Р И С Т В А З О Б М Е Ж Е Н О Ю В І Д П О В І Д**

**"ФКСОНАТА ФІНАНС
с т а н о м н а 24 р 3 0 1 к у 1 2 . 2 0**

Адресат:

- Керівництво, учасники ТОВ "ФК СОНАТА ФІНАНС"
- Національний банк України

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю ТОВ "ФК СОНАТА ФІНАНС" (код ЄДРПОУ 41733894, місцезнаходження: Україна, 04053, місто Київ, Вознесенський узвіз, будинок 10-А, кімната 205, що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2024 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2024 рік, звіту про рух грошових коштів за 2024 рік; звіту про власний капітал за 2024 рік та Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, надає правдиву та неупереджену інформацію про фінансовий стан та грошові потоки ТОВ "ФК СОНАТА ФІНАНС" станом на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати, рух грошових коштів 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) та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до ТОВ "ФК СОНАТА ФІНАНС" згідно з етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Відповідальність управлінського персоналу повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності ТОВ "ФК СОНАТА ФІНАНС" за 2024 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності керівництво несе відповідальність за визначення здатності підприємства 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, окрім випадків коли управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування ТОВ "ФК СОНАТА ФІНАНС".

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашою метою є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як



обґрунтовано очікується, вони можуть вплинути на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит, відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності 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 не виявлення 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 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 керівництвом.
- Доходимо висновку щодо використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності, як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку чи є суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість товариства продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо такої суттєвої невизначеності ми повинні привернути увагу в своєму Звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежним, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого Звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

З в і т щ о д о в и м о г і н ш и х з а к о н о д а в ч и х і н о р м а т и

Відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» № 1953-IX від 14.12.2021 р., надавач фінансових послуг зобов'язаний забезпечити проведення перевірки фінансової звітності, а також у випадках, визначених нормативно-правовими актами Регулятора, – регуляторної звітності та інформації про діяльність надавача фінансових послуг суб'єктом аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності.

О с н о в н і в і д о м о Ф К С О Н А Т А Ф І Н А Н С

П о в н е н а й м е н у в а н н я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФК СОНАТА ФІНАНС»
С к о р о ч е н а н а з в а	ТОВ "ФК СОНАТА ФІНАНС "
К о д Є Д Р П О У	41733894
М і с ц е з н а х о д ж е н н я	04053, місто Київ, Вознесеньський узвіз, будинок 10-А, кімната 205
Д а т а т а н о м е р з а п и	13.11.2017 р., номер запису

реєстрі	1 070 102 0000 071789
Види діяльності (КВЕД)	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) (основний);
Кількість учасників	1
Кількість працівників	4
Кількість відокремле	відсутні
Номер, серія, дата ліцензій та / або доз діяльності	Згідно витягу із Державного реєстру фінансових установ Національного банку України 27-0026/20616 від 15.03.2024р.
Дані про реєстрацію	Витяг із Державного реєстру фінансових установ ідентифікаційний код за Єдиним державним реєстром підприємства та організації України 41733894 дата внесення запису 13.11.2017 року

Вищим органом товариства є Загальні збори учасників Товариства.
Управління поточною діяльністю товариства здійснюється одноосібним виконавчим органом – директором Товариства:
- з 29.08.2018 р. по теперішній час – Директор – Бідна Ольга Іванівна (наказ № 29/08-1 від 29.08.2018 р.).
Відповідальний за ведення бухгалтерського та податкового обліку Товариства – Слупська Тетяна Миколаївна.

Згідно вимог ч. 3 ст.14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII від 21.12.2017 р. (далі - Закон № 2258-VIII), до Аудиторського звіту наводимо наступну інформацію:

Інформація про суттєву невизначеність, яка продовження діяльності юридичної особи, фін безперервній основі у разі наявності такої н
Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудитор не виявив суттєвої невизначеності, пов'язаної з подіями або умовами, яка може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Інформація про узгодженість Звіту про управ законодавства, з фінансовою звітністю за з викривлень у звіті про управління та їх хара
Звіт з управління Товариством не формується та не подається у відповідності до п.7 ст.11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, адже Товариство не належить до категорії середніх або великих підприємств.

Інформацію, яка щонайменше має наводитися в Аудиторському звіті згідно ч. 3 ст.14 Закону № 2258-VIII, наведено в інших параграфах нашого Звіту.

Аудитором були розглянуті наступні питання:

1. *Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу:*

Статутний капітал Товариства сформований у відповідності до чинного законодавства України, установчим документам та внесений повністю виключно грошовими коштами у



законодавством:

Відокремлені підрозділи у Товариства - відсутні.

11. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:

На Товаристві створена служба внутрішнього аудиту, відповідальним є Мозолевич Тетяна Василівна, призначена Протоколом загальних зборів учасників Товариства № 06-10/1-22 від 06.10.2022 року. Згідно п. 1 розділу II «Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах» у разі якщо юридична особа набуває статусу фінансової установи, така юридична особа протягом одного місяця з дати внесення відповідного запису про неї до Державного реєстру фінансових установ зобов'язана створити структурний підрозділ, що проводить внутрішній аудит (контроль) фінансової установи, або визначити окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит (контроль) фінансової установи.

У ході аудиту не виявлено порушень вимог чинного нормативного регулювання щодо організації внутрішнього контролю станом на 2024 рік.

12. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо облікової та реєструючої системи, які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ:

Товариство має облікову та реєструючу системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які відповідають вимогам, установленим НБУ, і передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до НБУ. Товариство здійснює надання фінансових послуг за допомогою Програмного забезпечення (комп'ютерна програма). Облік на Товаристві здійснюється у автоматизованій формі за допомогою комп'ютерної програми BAS.

13. Дотримання фінансовою установою вимог законодавства щодо зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):

Приміщення ТОВ «ФК СОНАТА ФІНАНС» забезпечені усіма необхідними засобами безпеки – сейфами та охороною сигналізацією. Товариство дотримується законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148.

14. Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів):

Статутний капітал ТОВ «ФК СОНАТА ФІНАНС» станом на 31 грудня 2024 року становить 20 001,00 грн. (двадцять мільйонів одна тисяча гривень) та повністю сформований грошовими внесками учасників товариства. Порядок формування відповідає вимогам чинного законодавства та закріплений у Статуті підприємства. Протягом звітного періоду змін у складі учасників та розмірі статутного капіталу не відбувалося. Інформація розкрита у примітках до фінансової звітності..

15. Джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Станом на 31.12.2024 року складовими частинами власного капіталу ТОВ «ФК СОНАТА ФІНАНС» є:

Статутний капітал у розмірі 20 001,00 тис. грн, сформований за рахунок внесків засновників відповідно до установчих документів. Відомості щодо засновників підтверджуються реєстраційними документами та бухгалтерськими записами. Нерозподілений прибуток у розмірі 3 062 тис. грн, що сформувався в результаті прибуткової діяльності підприємства у попередніх звітних періодах. Його розмір підтверджено фінансовою звітністю, зокрема формою 2 (звіт про фінансові результати) та примітками до річної звітності

. Резервний капітал у розмірі 103 тис. грн.

Інших компонентів капіталу, таких як капітал у дооцінках чи додатковий капітал, Товариство не має.

16. Розкриття інформації з урахуванням вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансової компанії:

У звітному періоді Товариство не застосовувало складні або альтернативні моделі оцінки справедливої вартості, оскільки активи, визнані на балансі станом на 31.12.2024 р., представлені переважно грошовими коштами та дебіторською заборгованістю. Такі активи оцінюються за номінальною вартістю, яка відповідає справедливій вартості, згідно з вимогами МСФЗ 13. Оцінка справедливої вартості здійснюється безперервно, як цього вимагають МСФЗ.

Основні засоби, нематеріальні активи та інші позиції, які підлягають переоцінці — відсутні.

17. Інформація про проведення внутрішнього фінансового моніторингу:

У відповідності до Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 року № 107, відповідальним за проведення внутрішнього фінансового моніторингу є згідно наказу № 8 – ФМ від 19 вересня 2022 року є Бідна Ольга Іванівна.

18. Кваліфікаційні вимоги до керівництва Товариства

Згідно ст. 42 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», а також діючими у Товаристві посадовими інструкціями до директора та головного бухгалтера з моменту призначення на посаду були дотримані професійні вимоги до їх освіти та досвіду. Кожен з них має вищу освіту та певний досвід роботи згідно зайнятим посадам.

Аудитор відмічає, що ТОВ «ФК СОНАТА ФІНАНС» дотримується кваліфікаційних вимог до відповідального з фінансового моніторингу. Періодично проводяться заняття з особовим складом з доведення вимог положень про фінансовий моніторинг.

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»

Д и р е к т о р

Шейко Олександр Мико

Адреса аудитора

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

Дата аудиторського звіту

20 травня 2025 року