

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАСТА»
станом на 31 грудня 2023р.

Київ
2025

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку
Учасникам та вищому управлінському персоналу ТОВ «ФІНАСТА»*

ЗВІТ З АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАСТА» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність Товариства, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Станом на 31 грудня 2023 року вартість пайового внеску ТОВ «ФІНАСТА» до споживчого товариства відображена на балансі Товариства у складі довгострокових фінансових інвестицій в сумі 21 182 тис. грн.. Згідно з обліковою політикою Товариства та вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності (МСФЗ) 9 «Фінансові інструменти», даний фінансовий актив має оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Проте на дату балансу Товариство не здійснило переоцінки зазначеного активу. Крім того, Товариство не надало альтернативної оцінки справедливої вартості або доказів неможливості її визначення із застосуванням прийнятних методів оцінки відповідно до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Отже, ми не змогли отримати достатні та належні аудиторські докази щодо справедливої вартості цього фінансового активу та визначити, чи були б необхідні коригування відповідних статей у фінансовій звітності, включаючи «Довгострокові фінансові інвестиції», «Фінансові результати» та «Нерозподілений прибуток».

2. Ми не отримали відповідей від дебіторів на наші направлені запити про підтвердження ними заборгованості. Дані зовнішні підтвердження необхідні для отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів стосовно підтвердження дебіторської заборгованості, яка включена в статтю «Дебіторська заборгованість за

товари, роботи, послуги» у звіті про фінансовий стан на 31.12.2023р. в розмірі 383 тис. грн. З урахуванням такого обмеження, висловлення нами думки щодо достовірності дебіторської заборгованості базувалось виключно на підставі виконаних нами альтернативних процедур. Проте, вплив неможливості отримання достатніх і належних аудиторських доказів не є всеохоплюючими для фінансової звітності. Аналіз наявних первинних документів, описів та облікових записів дає змогу стверджувати, що такі невідповідності і відхилення, які можуть бути з причин, вказаних в цьому параграфі, не є суттєвими і в цілому не спотворюють фінансовий стан Товариства.

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 згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (надалі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 30 у фінансовій звітності, в яких описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій. Як зазначено у Примітках 2, 30 ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітках, свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, був проведений іншим аудитором ТОВ «АФ «КВОЛІТІ АУДИТ», який випустив Звіт незалежного аудитора, датований 28 квітня 2023 року, з думкою щодо цієї звітності.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. На дату звіту аудитора нам не було представлено ніякої іншої інформації, у зв'язку з припиненням дії ліцензій, крім фінансової звітності. Ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо іншої інформації. Завданням аудитора було здійснити аудиторську перевірку фінансової звітності Товариства виключно за 2023 рік.

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

Виконавчий орган Товариства та головний бухгалтер несуть відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку виконавчий орган 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 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 Товариство 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, коли 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 фінансової 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, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому 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 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 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 могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

В даному розділі наведена інформація, розкриття якої передбачено у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР), що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

1. Основні відомості про Товариство

Повне найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАСТА» (ТОВ «ФІНАСТА»)
Ідентифікаційний код юридичної особи	34762675
Місцезнаходження юридичної особи	вулиця Глибочицька, будинок 28, місто Київ, 04050
Дата та номер запису в ЄДР про проведення державної реєстрації юридичної особи	22.11.2006, 1 074 102 0000 021216
Організаційно-правова форма Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Форма власності	приватна
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	№ 1043 від 07.06.2007 року
Види діяльності	66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Ліцензії	- ліцензія серія АЕ № 263230 на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи від 28.08.2013р. Термін дії: з 12.10.2013р. необмежений. Дата видачі ліцензії -28.08.2013р. (тимчасово зупинена); - ліцензія серія АД № 075867 на здійснення брокерської діяльності від 04.05.2012р. Термін дії ліцензії з 16.05.2012р. необмежений. Дата видачі ліцензії -18.09.2012 р. (тимчасово

	<p>зупинена);</p> <p>- ліцензія серія АЕ № 294770 на здійснення діяльності з управління активами від 24.03.2015р. Термін дії ліцензії з 24.03.2015р. необмежений. Дата видачі ліцензії - 24.03.2015р. (тимчасово зупинена);</p> <p>- ліцензія № 420 на здійснення субброкерської діяльності від 01.07.2021р. Термін дії ліцензії з 01.07.2021р. необмежений (тимчасово зупинена).</p>
--	--

Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність Товариства:

- Директор Кошовський Олексій Анатолійович;
- Головний бухгалтер Бернацька Тетяна Анатоліївна.

2. Станом на 31.12.2023 року кінцевими бенефіціарними власниками Товариства є засновники:

- ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «К.С.АЙ» (код ЄДРПОУ: 32799483);
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ПРОФІТ» (код ЄДРПОУ : 32733820);
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПІОНЕР-КАПІТАЛ» (код ЄДРПОУ: 39233367).

Жодна фізична особа не здійснює ні прямого, ні непрямого вирішального впливу на діяльність Товариства.

Станом на 06.08.2025 року кінцевим бенефіціарним власником Товариства є засновник: ТИЩЕНКО ОЛЕКСІЙ ВОЛОДИМИРОВИЧ

Тип бенефіціарного володіння: Прямий вирішальний вплив.

Інформація підтверджена даними з державного реєстру, Товариство у повному обсязі розкрило структуру власності, надали підтверджувальні документи, що відповідають Наказу МФУ № 163 від 19.03.2021 року «Про затвердження Положення про форму та зміст структури власності». Сумніви щодо неповного розкриття чи наявності порушень при розкритті вказаної інформації – відсутні.

3. Товариство не є контролером або учасником небанківської фінансової групи.

4. Товариство не відноситься до підприємств, що становлять суспільний інтерес, оскільки не відповідає ознакам ПСІ (ст. 1-2 ЗУ «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

5. Товариство не має материнської компанії. Дочірні компанії відсутні.

6. Правильність розрахунків пруденційних нормативів, що використовуються для вимірювання та оцінки ризиків діяльності з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю, їх розрахунок та нормативні значення встановлені Рішенням НКЦПФР від 29.09.2022р. № 1221 «Щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках».

Для вимірювання та оцінки ризиків професійної діяльності на ринках капіталу та організованих товарних ринках використовується норматив ліквідності активів, який розраховується за встановленою формулою, яка включає грошові кошти, облігації

внутрішньої та зовнішньої державної позики, фінансові інструменти та зобов'язання професійного учасника у відношенні до мінімального розміру початкового капіталу.

З 01.10.2023 року коефіцієнт ліквідності становить не менше 0,5.

Норматив ліквідності активів Товариства станом на 01.10.2023 року становить 0,5502, що відповідає вимогам чинного законодавства. Станом на 31.12.2023 року норматив ліквідності активів Товариства не розраховувався, у зв'язку з припиненням дії ліцензій.

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

Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ».

Код ЄДРПОУ: 21613474.

Місцезнаходження юридичної особи: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

• ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» зареєстроване в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295.

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 61/А від 11 червня 2025 року.

Дата початку проведення аудиту: 16 червня 2025 року.

Дата закінчення проведення аудиту: 06 серпня 2025 року.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Інна МАЛІМОН.

**Ключовий партнер з аудиту,
аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»**

*(Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності 100481)*

_____ Інна МАЛІМОН

**Від імені аудиторської фірми
Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»**

*(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)*

_____ Тетяна ТРУШКЕВИЧ

Київ

06 серпня 2025 року