

# ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ЕКСПРЕС-АУДИТ"

29000, м. Хмельницький,  
вул. Соборна, 56, кв.1  
тел. +38(0382)-76-30-83  
[auditor\\_sp@ukr.net](mailto:auditor_sp@ukr.net)

Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності, які мають  
право проводити обов'язковий аудит фінансової  
звітності, номер реєстрації 0452  
ідентифікаційний код юридичної особи 21341857

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

***Управлінському персоналу та учасникам  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА»***

***НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ***

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності Товариства з  
обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА»  
за рік, що закінчився 31.12.2022 р.**

### ***Думка***

Ми провели аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МЕГА» (код ЄДРПОУ 44487554) (надалі Товариство), що складається з балансу (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2022 року і звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати 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 згідно Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ та вимог, застосованих в Україні до нашого аудиту фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

## ***Пояснювальний параграф – безперервність діяльності***

Ми звертаємо увагу на Примітки 4 «Припущення про безперервність діяльності» та 20 «Події після дати балансу» у фінансовій звітності, у яких розкривається інформація про загострення російської агресії та військове вторгнення з боку російської федерації в Україну. Наразі неможливо передбачити подальший розвиток цих подій та їх негативний вплив на українську економіку в цілому та на фінансовий стан і результати діяльності Товариства зокрема. Товариством не ідентифіковано суттєвої невизначеності, яка могла б поставити під значний сумнів його здатність безперервно продовжувати діяльність в осяжному майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання звітних даних відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року №123, вимог Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 24.12.2021 року №153, яке набрало чинності з 01.01.2022 року, для подання до Національного банку України для підтвердження достовірності, повноти річної фінансової звітності та річних звітних даних й відповідності показників нормативам, установленим для фінансових компаній у чинному законодавстві; а також враховуючи Постанову Правління НБУ від 25.06.2020 року №84 «Про забезпечення здійснення повноважень та виконання функцій з державного регулювання та нагляду у сфері ринків фінансових послуг з питань порядку розкриття інформації та складання звітності учасниками ринків фінансових послуг».

Ми ознайомились з річними звітними даними, які керівництво Товариства підготувало та надало до Національного банку України.

Річні звітні дані Товариства включають:

Дані фінансової звітності, Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг, Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з фінансового лізингу, Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформації про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу, Дані про обсяг та кількість договорів гарантії, Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії, 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, Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу, Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи, Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах, Дані про структуру інвестицій фінансової компанії, Дані про великі ризики фінансової установи.

Річні звітні дані підготовлені та надані до Національного банку України згідно Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.11.2021 року №123.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цих звітних даних.

Нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними і фінансовою звітністю, або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ці річні звітні дані виглядають такими, що містять суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення річних звітних даних, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок 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 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 продовжувати 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;

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 значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Під час аудиту фінансової звітності аудитор враховує застосовану законодавчу та нормативну бази. Проте аудитор не несе відповідальності за запобігання недотримання вимог законодавчих і нормативних актів, і не можна очікувати, що він виявить недотримання вимог усіх законодавчих і нормативних актів.

З метою формування професійного судження щодо дотримання Товариством вимог законодавчих і нормативних актів, ми розглянули наступні питання:

В ході здійснення господарської діяльності Товариство дотримувалося основних вимог «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затверджених Постановою НБУ від 24 грудня 2021 року № 153 щодо відповідності визначеним у ньому критеріям оцінки. Умови та порядок надання фінансових послуг небанківською фінансовою установою відповідають вимогам законодавства з питань регулювання ринків фінансових послуг, валютного законодавства, законодавства з питань захисту прав споживачів фінансових послуг.

Станом на 31.12.2022 року статутний капітал Товариства сформований у встановлені законодавством терміни грошовими коштами у розмірі 5000 тис.грн., що становить 100% від задекларованого, відповідає вимогам чинного законодавства України та установчим документам.

Юридична особа та учасник Товариства, власник істотної участі та кінцевий бенефіціар не є резидентами держав-агресорів. Ні управлінський персонал, ні учасник, ні кінцевий бенефіціарний власник не зареєстровані в переліку населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та населених пунктів, де ведуться бойові дії. Під час перевірки не встановлено активів Товариства, які знаходяться на тимчасово окупованих територіях України, та їх відображення у фінансовій звітності.

Розмір власного капіталу Товариства станом на 31.12.2022 року становить 5004 тис.грн., що дорівнює мінімальному розміру нормативу основного капіталу для фінансової компанії (не менше ніж 5000 тис.грн.).

Товариство у звітному періоді не належало до фінансової групи, тому на нього не поширювались вимоги законодавства щодо встановлених нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої.

**Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є**

**Аудитор**

*/сертифікат аудитора серії А №001622 від 27 жовтня 1994 року, виданий рішенням Аудиторської палати України №21 від 27.10.1994 року, номер 100981 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України/*

**Інна ГОЧ**

**Від імені ПАФ "Експрес-аудит"**

**Директор**

*/сертифікат аудитора серії А №001622, номер 100981 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України/*

**Інна ГОЧ**

**Дата звіту незалежного аудитора: 29 травня 2023 року**

*Основні відомості про аудиторську фірму:*

ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ЕКСПРЕС-АУДИТ», код ЄДРПОУ 21341857,

включена до розділів реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності»; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», номер реєстрації 0452,

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг - 29.03.2018 року, №356/4,

Юридична адреса: 29000, місто Хмельницький, вулиця Соборна, 56, квартира 1,

Електронна адреса, телефон - [auditor\\_sp@ukr.net](mailto:auditor_sp@ukr.net), 0382-76-30-83

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору про проведення аудиту	№15/02/1 про проведення аудиту (аудиторської перевірки) від 15 лютого 2023 року
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	15.02.2023-29.05.2023
Дата складання звіту незалежного аудитора	29.05.2023 року

Додавки до звіту:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2022  
Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік;  
Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік;  
Звіт про власний капітал за 2022 рік;  
Звіт про власний капітал за 2021 рік;  
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2022 року.