

ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI
щодо річних звітних даних (даних звітності)

ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП»

за 2023 рік станом на 01 січня 2024 року

Ідентифікація та опис інформації з предмета завдання

Нами було виконано 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 надавача фінансових послуг – ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП» (надалі по тексту – Компанія») станом на 01.01.2024 за 2023 рік у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» (надалі по тексту – МСЗНВ 3000) з метою отримання обґрунтованої впевненості стосовно того, чи існує суттєва невідповідність показників діяльності з надання фінансових послуг, які наведені в річних звітних даних (даних звітності) надавача фінансових послуг, та вимогами щодо складання та подання відповідних показників, передбачених Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженими Постановою Правління Національного банку України 25.11.2021 № 123 (надалі по тексту – Правила 123), та з метою підтвердження оцінки окремих статей активів Компанії відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, яка передбачена «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 (надалі по тексту – Положення 199).

Реєстр показників річних звітних даних (даних звітності) наступний:

- ✓ дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг;
- ✓ дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, у 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 обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- ✓ даних про укладені та виконані договори факторингу, інформація 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 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 компанії.

Крім того, Компанією надано наступні дані в електронному вигляді у складі:

Дані фінансової звітності станом на 01.01.2024:

- Баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3
- Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-н
- Звіт про власний капітал Форма № 4

Дані консолідованої фінансової звітності станом на 01.01.2024:

- Консолідований баланс (Звіт про фінансовий стан) Форма № 1-к
- Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) Форма № 2-к
- Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) Форма № 3-к
- Консолідований звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) Форма № 3-кн
- Консолідований звіт про власний капітал Форма № 4-к

Застосовні критерії

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані (дані звітності), містяться в Правилах складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України 25.11.2021 № 123. Критерії щодо оцінки окремих статей активів Компанії визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за підготовку та подання сум та інформації, а також 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 даних звітності та належну оцінку активів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення незалежної думки щодо відповідності річних звітних даних (даних звітності) Компанії вимогам Правил 123 та підтвердження оцінки активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, на основі процедур, виконаних відповідно до МСЗНВ 3000.

Застосовні вимоги контролю якості

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості і супутніх послуг» і Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та, відповідно, впровадила комплексну систему управління якістю. Метою створення та підтримання системи управління якістю є отримання достатньої впевненості у тому, що сама фірма та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог; та звіти, які надаються фірмою або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених в Міжнародному Кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності), затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Перегляд виконаної роботи

Відповідність річних звітних даних (даних звітності) Компанії вимогам Правил 123

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені річні звітні дані (дані звітності) на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючих систем та даних про здійснені операції. Вибір процедур залежав від судження аудитора, які передбачали: отримання розуміння предмету перевірки та інших обставин завдання, у тому числі внутрішнього контролю; оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення інформації про предмет перевірки; дії у відповідь на оцінені ризики, в тому числі розробку відповідних аудиторських процедур; виконання подальших процедур, які передбачали перевірку, перерахунок, підтвердження, аналітичні процедури та запити; оцінку достатності та відповідності отриманих доказів.

Оцінка окремих статей активів Компанії 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 фінансової звітності Компанії за 2023 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Компанії за 2023 рік та за якими проведено підтвердження їх оцінки.

З урахуванням встановленого нами у відповідності до вимог Положення 199 переліку статей активів, що підлягали підтвердженню їхньої оцінки, а саме: грошові кошти та їх еквіваленти; акції; дебіторська заборгованість, нами були проведені наступні процедури:

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 в обліковій політиці Компанії; досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків; 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.

Планування та виконання аудиторських процедур здійснено, у масштабі необхідному для забезпечення одержання обсягу достатніх і прийнятних аудиторських доказів, необхідних для формування обґрунтованої впевненості аудиторів, щодо предмета завдання.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що завдання з надання впевненості, виконане відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєву невідповідність, коли вона існує. Невідповідність може бути результатом шахрайства або помилки; вона вважається суттєвою, якщо, як обґрунтовано очікується, вона може впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цих звітних даних Компанії.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок

На нашу думку, показники даних звітності надавача фінансових послуг – ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП» станом на 01.01.2024 за 2023 рік в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених Постановою Правління Національного банку України 25.11.2021 № 123.

Також, на нашу думку ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП» здійснило оцінку активів, відображених у фінансовій звітності за 2023 рік, за статтями грошові кошти та їх еквіваленти, акції, дебіторська заборгованість відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Отже, ми підтверджуємо, що проведена ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП» оцінка даних активів не містить в собі суттєвих викривлень та здійснена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Управлінський персонал Компанії склав фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчується зазначеною датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий звіт незалежного аудитора від 03.06.2024, адресований власникам та керівництву Компанії та Національному Банку України. Наш звіт незалежного аудитора містить немодифіковану думку.

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.

Цей Звіт підготовлений виключно для надання до Національного банку України, та не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюджений між іншими сторонами, ніж ТОВ «ІНВЕСТМЕНТ ФІНАНС ГРУП» та Національним банком України.

Інші елементи

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ`ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «БЛИСКОР ГАРАНТ»

ідентифікаційний код юридичної особи:

16463676

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України:
№ 0218

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

01042, м. Київ, бульвар Марії Приймаченко, 1/27

вебсторінка/вебсайт

<https://www.bliscorgarant.com/>

Партнером завдання,
результатом якого є цей Звіт, є

Генеральний директор, аудитор, к.е.н.
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів АПУ 100876



Вікторія ВАВІЛОВА

03 червня 2024 року
Київ, Україна