



# Синтез-Аудит-Фінанс

Аудиторська фірма

Аудиторська фірма

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка 60/4, тел./ факс: 212-00-97  
Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372

e-mail: [info@saf-audit.com.ua](mailto:info@saf-audit.com.ua)

сайт: <http://saf-audit.com.ua/>

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ  
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо повноти та достовірності розкриття інформації  
в річних звітних даних фінансової установи  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНПАРТНЕР»  
за період з 01.01.2020 р. по 31.12.2020 р.**

*Керівництву ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР»  
для подання Національному банку України.*

Ми виконали завдання з надання обгрунтованої впевненості щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНПАРТНЕР» (далі по тексту ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР», або Товариство) за 2020 рік.

Для проведення аудиторської перевірки річних звітних даних Товариством були надані форми звітності за 2020 р. (поквартально) у складі:

- Титульний аркуш (додаток 6);
- Довідка про обсяг та кількість укладених і виконаних договорів з надання фінансових послуг. (додаток 7);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами фінансового лізингу; (додаток 8);
- Довідка про укладені та виконані договори факторингу (додаток 9);
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами гарантії (додаток 10)
- Довідка про обсяги та кількість наданих фінансових послуг за договорами поруки (додаток 11);
- Довідка про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту (додаток 12);
- Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи. (додаток 14);
- Інформація щодо активів фінансової установи (додаток 15);
- Інформація про великі ризики фінансової установи (додаток 16)

Відповідальність за цю звітність несе управлінський персонал Товариства.

Відповідальними за фінансово-господарську діяльність протягом періоду, що перевірявся, були:

Директор ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» – Чумак Сергій Володимирович

Головний бухгалтер ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» – Кононенко Володимир Олександрович.

## **Ідентифікація та опис інформації про предмет завдання**

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості у відповідності з вимогами та положеннями Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», інших законодавчих актів України та у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту (в редакції 2016-2017 років) (далі - МСА), в тому числі у відповідності із МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (переглянутий).

Звіт з надання впевненості складено у відповідності до вимог Законодавства України: Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про захист прав споживачів»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів фінансової звітності; Міжнародних стандартів аудиту, а також Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями.

Аудитором зроблені дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у річних звітних даних фінансової установи, а також оцінка відповідності застосування принципів обліку Концептуальним основам фінансової звітності, прийнятій обліковій політиці. Перевірка здійснювалась із застосуванням розрахунково-аналітичного та документального методів з узагальненням отриманих результатів. Аудиторами були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

### ***Відповідальність управлінського персоналу за звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації наведеної у річних звітних даних фінансової установи у відповідності до нормативних актів України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення такої інформації, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної корпоративної політики, а також методів корпоративного управління, які відповідають обставинам.

Управлінський персонал несе відповідальність за наявність суттєвих невідповідностей між інформацією у річних звітних даних фінансової установи підготовлених відповідно до вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 (зі змінами) за період 2020 року, щодо якої надається впевненість, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національного банку України.

Підготовка звітних даних фінансової установи вимагає від керівництва Товариства припущень, що впливають на управлінські рішення щодо фінансової діяльності протягом звітного періоду.

Управлінський персонал несе відповідальність за виконання та достовірне подання інформації зазначеної у звітних даних фінансової установи, за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити таке управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні звітних даних фінансової установи управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії 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 компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом організації та виконання управління.

### ***Відповідальність аудитора***

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї спеціалізованої звітності на основі результатів проведеної нами перевірки.. Ми провели перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що прийняті Аудиторською палатою України в якості національних стандартів аудиту, зокрема: МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації»(переглянутий). Крім того, перевірка проведена у відповідності з вимогами Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також з урахуванням вимог наступних нормативних документів: «Порядок надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затверджений розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями, Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою Кабінету Міністрів України від 7 грудня 2016 р. № 913.

Виконання завдань здійснюється з дотриманням вимог МСКЯ 1, встановлених політик і процедур внутрішньофірмової системи контролю якості.

Ці стандарти та нормативні документи вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що спеціалізована звітність не містить суттєвих викривлень.

Виконання завдання з надання впевненості передбачає виконання аудиторських процедур для отримання доказів щодо сум та розкриттів у спеціалізованій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень спеціалізованої звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання та достовірного подання суб'єктом господарювання спеціалізованої звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Виконання завдання включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання спеціалізованої звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази, які стали основою для висновку.

## Висновок

На нашу думку, інформація у спеціалізованій й звітності Компанії підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам чинного Законодавства України, а також Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями, які додержуються при складанні звітних даних та відображені в обліку Компанії.

## Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Оцінка статей активів, зобов'язань та власного капіталу та їх розкриття здійснюється Компанією в цілому відповідно до принципів, встановлених Міжнародними стандартами фінансової звітності та облікової політики підприємства.

### Основні відомості про ТОВ «ФК «ФІНПАРТНЕР»:

Повна назва	Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова компанія «ФІНПАРТНЕР»
Код ЄДРПОУ	43351551
Державна реєстрація: Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, орган реєстрації	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 15.11.2019 року № 12241020000092700, Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур Дніпровської міської ради м. Дніпро, Шевченківський район
Місцезнаходження	49000 Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. проспект Богдана Хмельницького, , будинок 249.
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Поточний рахунок	UA793220010000026508290000049
МФО	322001
Банк	АТ "Універсал Банк"
Основні види діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва; 64.91 Фінансовий лізинг; 64.92 Інші види кредитування; 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення.
Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Розпорядження Національної комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг №69 від 14.01.2020 р.
Ліцензія на надання послуг з фінансового лізингу	Дата та номер запису про видачу, строк дії: зареєстрована розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.03.2020 № 427,

	безстрокова
Ліцензія на надання гарантій	Дата та номер запису про видачу, строк дії: зареєстрована розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.03.2020 № 427, безстрокова Дата та підстава переоформлення ліцензії: 01.07.2020 (абз. четвертий п. 10 р. II Закону України від 12.09.2019 № 79-IX “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг”)
Ліцензія на надання послуг з факторингу	Дата та номер запису про видачу, строк дії: зареєстрована розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.03.2020 № 427, безстрокова
Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту	Дата та номер запису про видачу, строк дії: зареєстрована розпорядженням Нацкомфінпослуг від 05.03.2020 № 427, безстрокова
Кількість працівників станом на 31.12.2020 р.	4 особи
Керівник	Чумак Сергій Володимирович Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації керівників фінансових компаній, які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах № КІ 34716922/000231-19 від 17 жовтня 2019р. Строк дії з 17.10.2019р. до 17.10.2022р.
Головний бухгалтер	Кононенко Володимир Олександрович Свідоцтво про складання екзамену на відповідність знань професійним вимогам за програмою підвищення кваліфікації головних бухгалтерів фінансових компаній які надають фінансові послуги з надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту, надання послуг з фінансового лізингу, надання послуг з факторингу, надання гарантій та поручительств, адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах № КІ 34716922/000232-19 від 17 жовтня 2019р. Строк дії з 17.10.2019р. до 17.10.2022р.
Відокремлені підрозділи	відсутні

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг. В звітному періоді Товариством здійснювалась діяльність з надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту.

### ***Інформація щодо фінансової діяльності***

Форми звітності ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР», що подавалися за 1 квартал 2020р. до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та за 2-4 квартали 2020 р. до Національного банку України, затверджені розпорядженням Нацкомфінпослуг від 26.09.2017 р. № 3840 зі змінами і доповненнями, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2020 рік.

У «Довідці про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг» (Додаток 7) наведені укладені договори з надання фінансових послуг у звітному році:

Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітного періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	Вид споживача фінансових послуг	Розмір фінансового активу у грошовому виразі (тис. грн.), що є предметом договору(ів)	Вид фінансового активу (гроші, майно, боргові зобов'язання), що є предметом договору	Кількість виконаних (анульованих) договорів за період, шт.	Кількість договорів, зобов'язання за якими не виконані на кінець звітного періоду, шт.
надання коштів у позику, в т.ч. на умовах фінансового кредиту	0	3	Юридична особа; Резидент	5940	гроші	0	3

Інформація про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в т.ч. і на умовах фінансового кредиту:

Вид споживача фінансових послуг (юридична чи фізична особа, фізична особа - суб'єкт підприємницької діяльності, резидент чи нерезидент)	Спосіб укладання договору (дистанційно або з безпосереднім контактом сторін)	Наявність кредитних посередників (кредитні брокери або кредитні агенти)	Кількість укладених договорів за період, шт.	Кредит/позики	Галузь народного господарства	Строк дії договорів	Сума договору (тис. грн)	Кількість виконаних договорів за період, шт.
2	3	4	5	6	7	8	9	10
Юридична особа Резидент	з безпосереднім контактом сторін	відсутні	3	позики	інші	Від 93 днів до 1 року	5940	3

За 2020 рік укладено з безпосереднім контактом сторін 3 кредитних договори на суму 5 940 тис. грн. з юридичними особами, виконано «0» кредитних договорів.

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості за видами кредитами/ позиками:

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	На початок періоду	Видано за період	Погашено за період	Сформовано резервів	Відступлено прав вимоги за виданими кредитами/ позиками	Інші зміни дебіторської заборгованості	Нараховано		На кінець періоду
							пені/штрафи	проценти	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього, у тому числі:	0	5940	3528	344	0	0	0	636	2704
до юридичних осіб	0	5940	3528	344	0	0	0	636	2704

Дані, наведені у Додатку 12 «Інформації про рух обсягу дебіторської заборгованості за видами кредитами/ позиками», зокрема щодо сум залишків дебіторської заборгованості за наданими позиками станом на 01.01.2020 року та на 31.12.2020 року, щодо сум виданих позик, нарахованих відсотків, сформованих резервів відповідають даним бухгалтерського обліку Товариства та даним фінансової звітності.

Інформації щодо структури основного капіталу фінансової установи:

Найменування	Номер рядка	Вартість, тис. грн
Статутний капітал	100	5050
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	130	14

Станом на 31.12.2020р. структура та вартісні оцінки основного капіталу фінансової установи вказані в Додатку 14 в частині відображення статутного капіталу та нерозподіленого

прибутку (непокритого збитку), відповідають даним бухгалтерського обліку та Звіту про фінансовий стан Товариства.

Інформація щодо активів фінансової установи за даними звітних даних Товариства:

Активи фінансової компанії	Код рядка	Вартість, тис. грн
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)(1 група ризику)	212	2312
Грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати (3група ризику)	235	3048
сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	247	72

Станом на 31.12.2020р. інформація про грошові кошти, інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах, вказані в Додатку 15, відповідають даним бухгалтерського обліку та Звіту про фінансовий стан Товариства.

Грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати (3група ризику) (рядок 235) наведені в додатку 15 без урахування сформованого резерву в сумі 344 тис. грн., тобто завищені на 344 тис. грн.

В Додатку 16 «Інформація про великі ризики фінансової установи» відображена інформація про великі ризики фінансової установи по вимогам та по зобов'язанням.

Під час аудиту не встановлено порушення Ліцензійних умов провадження фінансової діяльності.

В ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» діють Правила про надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, Правила про надання послуг фінансового лізингу, Правила про надання послуг з факторингу, Правила надання гарантій та поручительств, затверджені Рішенням єдиного учасника ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» №2 від 25.11.2019р. Правила та приклади Договорів на надання фінансових послуг розміщені на сайті Товариства.

За наслідками проведення аудиту річних звітних даних встановлено відображення Грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати (3група ризику) (рядок 235) в додатку 15 без урахування сформованого резерву в сумі 344 тис. грн..

Таким чином, надані звітні дані Товариства, в основному, відповідають вимогам Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26 вересня 2017 р. N 3840 зі змінами та доповненнями. Звітність не містить розбіжностей в інформації щодо показників цієї звітності, що містяться у різних додатках, інформація, відображена у звітних даних на початок звітного періоду відповідає інформації на кінець минулого звітного періоду за відповідними показниками, проте наведена в Додатку 15 Звітних даних інформація щодо Грошової вимоги до боржників, за якими немає порушення режиму сплати не відповідає даним фінансової звітності товариства, а саме сумі дебіторської заборгованості, оскільки відображена без урахування резерву під очікувані кредитні збитки.

### ***Інформація щодо розміру статутного капіталу та чистих активів***

На нашу думку, заявлений розмір статутного капіталу ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» відповідає зазначеній в статутних документах сумі 5 050 тис. грн. Заборгованість учасників за внесками до статутного капіталу ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» відсутня.

Зміни у статутному капіталі починаючи з дати заснування Товариства до звітної дати були здійснені у відповідності з вимогами Закону України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю».

Станом на 31.12.2020р. статутний капітал ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» складає: зареєстрований у сумі 5 050 000 грн., сплачений – 5 050 000 грн., та розподілений наступним чином:

Учасник	Часка в статутному капіталі, %	Часка в статутному капіталі, грн.
Ксьондз Севаст'ян Юрійович	100	5 050 000,00

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2020 року в усіх суттєвих аспектах, достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Власний капітал ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» складається із:

- статутного капіталу – 5 050 тис. грн.;
- нерозподіленого прибутку – 14 тис. грн.

*Статутний капітал* сформований згідно з Законом України «Про товариства з обмеженою та додатковою відповідальністю», обліковується на рахунку 401 «Статутний капітал» у сумі 5050 тис. грн. та відповідає установчим документам.

За наслідками фінансово-господарської діяльності товариство станом на 31.12.2020 року має нерозподілений прибуток у сумі 14 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отримання прибутку в поточному році на суму 12 тис. грн.

Таким чином, власний капітал товариства станом на 31.12.2020 р. складає 5064 тис. грн.

Власний капітал Товариства 5064 тис. грн. відповідає вимогам п. 1 р. XI. «Особливості внесення інформації про фінансову компанію до Реєстру», затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, від 28.08.2003р. за № 41 "Про затвердження Положення про Державний реєстр фінансових установ".

Чисті активи на 14 (5064 - 5050) тис. грн. більші, ніж величина статутного капіталу.

Фінансова звітність Товариства об'єктивно та достовірно розкриває інформацію про вартість чистих активів товариства за 2020 рік, тобто про розмір його статутного капіталу та нерозподіленого прибутку та не має відхилень з інформацією, що відображена у Звітних даних.

### ***Інформація щодо проведення внутрішнього аудиту(контролю)***

З метою удосконалення системи управління ризиками, контролю та управління; для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Рішенням єдиного засновника від 19.03.2020 року.

Відділ внутрішнього аудиту Товариства є органом оперативного контролю, підпорядковується засновникам та звітує перед ними. Служба внутрішнього аудиту Товариства в процесі проведення перевірок керується чинним законодавством України, зокрема ст.15.1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», та нормативними актами НКФП.

**Інформація щодо фінансового стану  
ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР»  
на 31.12.2020 р.**

Показники	на 31.12.2020	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) К 1.1 = $\frac{2pa}{3rp}$	211,5	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що товариство незалежне від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності К 1.2 = $\frac{2pa - \Sigma p.(1100-1110)}{3rp}$	209,0	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = $\frac{p1160 + p1165}{3rp}$	96,33	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про достатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. К 1.4 = 2 ра – 3 рп	5052	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про фінансову гнучкість підприємства.
3. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) К 2 = $\frac{\text{Підсумок активу}}{1rp}$	0,995	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
4. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. К 3 = $\frac{2rp + 3rp + 4rp}{1rp}$	0,005	Характеризує залежність підприємства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
6. Коефіцієнт ефективності використання активів К 4 = $\frac{\text{Чистий прибуток}}{1pa + 2pa + 3pa}$	0,002	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) К 5 = $\frac{\text{Чистий прибуток}}{1rp}$	0,002	Теоретичне значення не менш 0,4.
6 Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів К 6.1 = $\frac{\text{Чистий прибуток}}{(\text{Підсумок акт.}(гр3) + \text{Підсумок акт.}(гр4))/2}$	0,002	Теоретичне значення більше 0.
о оефіцієнт рентабельності власного капіталу К 6.2 = $\frac{\text{Чистий прибуток}}{(1rp(гр3) + 1rp(гр4))/2}$	0,002	Теоретичне значення більше 0.

Результати аналізу показників фінансового стану ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» характеризують, що Товариство є ліквідним. Згідно з показниками фінансово-господарської діяльності Товариства можна зробити висновок про те, що фінансовий стан ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» на 31.12.2020р. є задовільним і досить стабільним.

### **Інформація стосовно можливості Товариством безперервно здійснювати свою діяльність**

Аудитор розглянув відповідність використання управлінським персоналом товариства припущення про безперервність діяльності Товариства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту 570 «Безперервність», враховуючи вплив карантинних та обмежувальних заходів, пов'язаних з пандемією COVID-19, та на підставі отриманих аудиторських доказів прийшов до висновку, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, враховуючи значний вплив на діяльність Товариства зовнішніх та політичних факторів аудитор вказує на суттєву невизначеність, що стосується впливу майбутніх подій та обставин, що можуть спричинити припинення діяльності Товариства.

**Надана річна звітність фінансової установи ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» за 2020 рік дає правдиве і неупереджене відображення його фінансової діяльності. Фінансовий стан ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» є задовільним і досить стабільним. Результати аналізу показників фінансового стану ТОВ ФК «ФІНПАРТНЕР» характеризують, що Товариство є ліквідним та має задовільний фінансовий стан.**

### **Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що виконав завдання з надання впевненості**

Завдання з надання впевненості виконано ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс», номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 1372.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс». Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 23877071. Місцезнаходження: 69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича-Данченка, будинок 60, кв.4 тел. (061) 212-05-81, 212-00-97, e-mail: info@ saf –audit.com.ua, веб сайт: [www.saf –audit.com.ua](http://www.saf –audit.com.ua)


ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 3 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств» за номером 1372. Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti/>

Дата та номер договору на проведення аудиту фінансової звітності за 2020 рік: Договір №77/2021 від 05.05.2021 р.

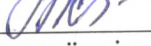
Дата початку аудиту: 05.05.2021 р.

Дата закінчення аудиту: 31.05.2021 р.

Аудитором завдання з надання впевненості, результатом виконання якого є цей Звіт з надання впевненості, є

Гончарова Валентина Георгіївна   
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)

Від імені ПП «Аудиторська фірма «Синтез-Аудит-Фінанс»

Генеральний директор Гончарова Валентина Георгіївна   
(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100931)



31 травня 2021р.

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.

тел. (061) 212-05-91

Пронумеровано, прошнуровано та  
скріплено печаткою

54 аркушів

Генеральний директор  
ПП «Аудиторська фірма  
Синтез-Аудит-Фінанс»

Генчаров В.Г.

