

# Синтез-Аудит-Фінанс

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 ВПЕВНЕНOSTI НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «МЕДІАНА ІНВЕСТ» за період з 01.01.2023 по 31.12.2023**

*Керівництву ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»  
для подання до Національного банку України.*

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо повноти та достовірності розкриття інформації в річних звітних даних фінансової установи – ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «МЕДІАНА ІНВЕСТ» за 2023 рік.

Для проведення аудиторської перевірки річних звітних даних Товариством були надані форми звітності за 2023 (поквартально) у складі:

- Дані фінансової звітності;
- Довідка про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг ;
- Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу;
- Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу;
- Дані 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 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 структуру основного капіталу та активи фінансової компанії;
- Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах;
- Дані про структуру інвестицій фінансової компанії;
- Дані про великі ризики фінансової установи.

Відповідальність за цю звітність несе управлінський персонал Товариства.

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

- Керівник ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» - Феленко Тетяна Миколаївна;
- Головний бухгалтер - Бездощук Олена Анатоліївна

Метою завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності річних звітних даних фінансової компанії вимогам Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, які затверджені Постановою Правління Національного банку України № 123 від 25 листопада 2021 року (далі – Правила № 123), Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»; Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 24.12.2021 №153 та підтвердження оцінки окремих статей активів Товариства 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 (Положення № 199).

Ми виконали завдання з надання впевненості у відповідності до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації» (видання 2018 року), а також вимог чинного законодавства України.

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.

### **Застосовні критерії**

Критерії, за допомогою яких було оцінено звітні дані, містяться у Правилах № 123 та полягають у підтвердженні достовірності звітних даних, а саме того, чи складені вони на підставі даних бухгалтерського обліку, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково - реєструючих систем та даних про здійснені операції.

Критерії ж щодо оцінки окремих статей активів Товариства визначені у Міжнародних стандартах фінансової звітності.

### **Обмеження щодо розповсюдження**

Оскільки застосовні критерії, визначені у Положенні № 153, розроблені Національним банком України з регуляторними цілями, попереджаємо, що інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Оскільки цей Звіт складений виключно для надання до Національного банку України, в результаті чого він не може використовуватися для інших цілей і не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «МЕДІАНА ІНВЕСТ» або Національним банком України.

### ***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 «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 N 123, 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 корпоративного управління.

### ***Відповідальність аудитора***

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї спеціалізованої звітності на підставі результатів проведеного нами аудиту. 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, аудиторська 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: «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 N 123, Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затверджених постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021.

Аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 «Управління якістю для фірм, що виконують аудити чи огляди фінансової звітності, або інші завдання з надання впевненості чи супутніх послуг» і Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на

фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

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.

### Опис виконаної роботи

#### Основні відомості про ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»:

Повна назва	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАКТОРИНГОВА КОМПАНІЯ «МЕДІАНА ІНВЕСТ»
Код ЄДРПОУ	43990523
Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань	Дата та номер запису про проведення державної реєстрації: 16.11.2020, 100 1031 0200 0005 0130
Місцезнаходження	69063, місто Запоріжжя, вул. Гоголя, будинок 32
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Види діяльності	64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в .і. у. (основний); 64.92 Інші види кредитування
№ свідоцтва про реєстрацію (перереєстрацію) фінансової установи та дата його видачі	ФК № В0000346 від 03.09.2021 року;
Ліцензії, дозволи на здійснення певних операцій (діяльності) : *	Ліцензія на надання послуг з факторингу № 21/2499-пк від 03.09.2021. Ліцензія на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту № 21/2499-пк від 03.09.2021.
Кількість працівників станом на 31.12.2023	9 осіб

\* 27.03.2024 дію ліцензій було оновлено (витяг з Державного реєстру фінансових установ про видачу від 27.03.2024).

Предметом діяльності Товариства є надання фінансових послуг, а саме, кредитування фізичних осіб за рахунок власних коштів та надання фінансових послуг з факторингу.

## Інформація щодо фінансової діяльності

Форми звітності ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ», що подавалися до Національного банку України, Постановою Національного банку України від 25.11.2021 N 123, заповнені на підставі даних бухгалтерського обліку за 2023 рік.

В додатку «Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг» представлена загальна інформація про всі укладені та всі виконані договори з надання фінансових послуг товариства за звітний період:

Вид фінансової послуги, яка є предметом договору	Кількість укладених договорів, зобов'язання за якими не виконані на початок звітнього періоду, шт.	Кількість укладених договорів за період, шт.	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 звітнього періоду, шт.
надання позик	0	29	100 244	грошові кошти	3	26
надання послуг с факторингу	0	17	21 657	боргові зобов'язання	17	0

В звітному періоді договори позик та факторингу укладались. Всього було виконано 3 договори надання позик на суму 600 тис. грн, що відповідає Даним про укладені та виконані договори позик.

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

Загальна сума вимог за договором (тис. грн)	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	Сума виданих кредитів /позик за звітний період	Сума погашених кредитів /позик за звітний період	Сума резервів, сформованих за звітний період	Сума відступлених прав вимоги за виданими кредитами/позиками за звітний період	Інші зміни дебіторської заборгованості за звітний період	Сума нарахованих процентів за звітний період	Сума сплачених процентів за звітний період	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
до ФОП, юридичних осіб	0	100 244	600	0	0	-65	1007		100 586

За даними обліку Товариства у звітному періоді укладено 29 договорів на надання позик на суму 100 244 тис. грн та погашено позик на 600 тис. грн; нараховано процентів в сумі 1 007 тис. грн, погашено нарахованих відсотків – 65 тис. грн. Загальна сума вимог складає – 100 586 тис. грн, що відповідає «Даним 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 проведені нарахування, погашення, та рух заборгованості за фінансовими операціями, що відображені в Звітних даних за 2023 рік, відповідають даним бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства.

В звітному періоді було укладено та виконано 17 договорів факторингу. Вся інша інформація щодо фінансової діяльності відображена у Звітних даних.

Інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу:

Загальна сума вимог за договором факторингу (тис. грн)	Сума вимог за договорами станом на початок періоду	Сума вимог за договорами, придбаними за звітний період	Сума вимог за договорами, погашеними за звітний період	Сума вимог за договорами, відступленими за звітний період	Сума резервів, сформованих за звітний період	Сума інших змін дебіторської заборгованості за звітний період	Сума нарахованої пені/штрафів за звітний період	Сума нарахованих процентів за звітний період	Сума вимог за договорами станом на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього	0	21 657	21 567		0	0		-	0

Всього за даними обліку Товариством у звітному періоді резерв під очікувані кредитні збитки формувався відносно заборгованості по позикам. Заборгованість не прострочена, тому кредитний ризик визнаний на низькому рівні за правилами облікової політики та визначений в сумі 0,9 тис. грн. В показниках спеціалізованої звітності сума не відображена, але це не має суттєвого впливу на розкриття інформації. Дебіторська заборгованість по операціям з факторингу забезпечена заставним майном, тому кредитний ризик відсутній і за правилами облікової політики справедлива вартість заставного майна зменшує базу для нарахування резерву.

Інформація щодо структури основного капіталу фінансової установи:

Найменування	Вартість, тис. грн.
Статутний капітал	5 000
Резервний капітал	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	659

Станом на 31.12.2023 структура та вартісні оцінки основного капіталу фінансової установи, вказані в додатку «Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії» в частині відображення статутного капіталу, нерозподіленого прибутку (непокритого збитку), відповідають даним, наведеним в фінансовій звітності Товариства.

Інформація щодо активів фінансової установи:

Активи фінансової компанії	Вартість, тис. грн.
Вартість активів (1 група ризику)	88
грошові кошти на поточних та/або депозитних рахунках (зі строком погашення до 31 дня)	88
права грошової вимоги до боржників, за операціями кредитування (надання позик) факторингу, фінансового лізингу (3 група ризику)	
Вартість активів (4 група ризику)	105 160
дебіторська заборгованість, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг.(4 група ризику)	
Сума капітальних інвестицій, залишкова вартість основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів (4 група ризику)	20
Активи, які не увійшли до інших груп активів (4 група ризику)	1051 40
Разом	105 248

Дані щодо дебіторської заборгованості, яка виникла не в результаті надання фінансових послуг, відповідають даним бухгалтерського обліку Товариства.

Станом на 31.12.2023 інформація про активи, інформація щодо рахунків фінансової компанії в банківських установах, вказана в «Даних про рахунки фінансової компанії в банківських установах» та «Даних про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії», відповідають даним, наведеним в фінансовій звітності та обліку Товариства.

В ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» діють Правила надання послуг з факторингу, затверджені Наказом директора № 2-упр від 01.12.2022 та Правила надання грошових коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту, затверджені Наказом директора № 2-упр від 01.12.2022.

Під час аудиту не встановлено порушення Ліцензійних умов провадження фінансової діяльності. За наслідками проведення аудиту річних звітних даних встановлено, що звітні дані складені фінансовою компанією з дотриманням вимог «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затверджених Постановою Національного банку України від 25.11.2021 N 123.

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

На нашу думку, зареєстрований розмір статутного капіталу ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» відповідає зазначеній в статутних документах сумі 5 000 тис. грн.

ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» створено згідно із рішенням єдиного учасника від 16.11.2020 зі статутним капіталом в сумі 5 000 тис. грн. Єдиний учасник – Шевчук Наталя Борисівна. Внесок до статутного капіталу був сплачений грошовими коштами шляхом перерахунку всієї суми на поточний рахунок ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ», п/д №35788016 від 07.12.2020.

09.12.2022 року згідно Акту приймання-передачі частини частки у статутному капіталі ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» відповідно до умов Договору купівлі-продажу частки (корпоративних прав) у статутному капіталі ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» від 08.12.2022 відбулась передача від Шевчук Н.Б. до Остапенко В.О. частки (корпоративних прав) у статутному капіталі Товариства, яка складає 100 % статутного капіталу Товариства, розмір якої в грошовому еквіваленті становить 5000 тис. грн.

15.08.2023 року згідно Акту приймання-передачі частини частки у статутному капіталі ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» відповідно до умов Договору купівлі-продажу (відступлення) частини частки у статутному капіталі відбулась передача від Остапенко В.О. до АТ «ЗНВКІФ «ЦЕФЕЙ» частини частки (корпоративних прав) у статутному капіталі Товариства, яка складає 10 % статутного капіталу Товариства, розмір якої в грошовому еквіваленті становить 500 тис. грн.

Учасниками ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» є :

<b>Засновники</b>	<b>на 31.12.2022</b>		<b>на 31.12.2023</b>	
Остапенко Владислав Олександрович	100%	5 000	90%	4 500
АТ «ЗНВ КІФ «ЦЕФЕЙ», код 43506539			10%	500

Розмір статутного капіталу відповідає законодавчим вимогам та статутним документам, а також повністю і своєчасно сплачений виключно грошовими коштами у терміни, встановлені чинним законодавством, відображений у фінансовій звітності станом на 31.12.2023 року в усіх суттєвих аспектах, достовірно та відповідно до вимог чинного законодавства.

Власний капітал ТОВ «ФК МЕДІАНА ІНВЕСТ» складається із:

- статутного капіталу – 5 000 тис. грн;
- нерозподіленого прибутку – 659 тис. грн.

За наслідками фінансово-господарської діяльності Товариство станом на 31.12.2023 року має *нерозподілений прибуток* у сумі 659 тис. грн. Зміни в складі нерозподіленого прибутку відбулись за рахунок отриманого прибутку в поточному році в сумі 294 тис. грн. *Таким чином, власний капітал Товариства станом на 31.12.2023 року складає 5 659 тис. грн. Чисті активи на 659 (5 659 – 5 000) тис. грн перевищують величину статутного капіталу.*

Власний капітал на 659 (5 659 – 5 000) тис. грн. перевищує розмір мінімального статутного капіталу, встановленого в пункті 160 глави 15 розділу II Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління НБУ № 153 від 24.12.2021.

Фінансова звітність Товариства об'єктивно та достовірно розкриває інформацію про вартість чистих активів товариства за 2023 рік, тобто про розмір його власного капіталу та не має відхилень з інформацією, що відображена у Звітних даних.

### **Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил № 123**

Завдання передбачало виконання процедур для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо того, чи складені звітні дані 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 Товариства 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 фінансовій звітності Товариства за 2023 рік, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Вибір процедур залежав насамперед від переліку статей активів, які відображені у фінансовій звітності Товариства 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, нами були проведені наступні процедури:

- проведено оцінку ризиків можливого суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки; досліджено наявність та ефективність системи внутрішнього контролю;
- здійснено аналіз дотримання вимог законодавчих та нормативних актів;
- розроблено й виконано процедури по суті (включаючи процедуру зовнішнього підтвердження); 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;



- вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ облікові підходи та судження, встановлені у обліковій політиці Товариства, досліджено на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» розрахунок резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків;
- вивчено та проаналізовано на відповідність МСФЗ 16 «Оренда» діючих угод оренди, первинні документи обліку.

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.

На виконання вимог п. 742 розділу 66 Постанови НБУ Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» № 199 від 29.12.2023 аудитор розкриває інформацію про оцінку активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності за наступними статтями фінансової звітності:

Стаття активу	Показник на 31.12.2023 тис. грн	Примітка
Грошові кошти та еквіваленти	88	розкрито в п. 8 Приміток до фінансової звітності. Показник наданий в вигляді залишку коштів на поточних рахунках в банку в сумі 88 тис. грн. Поточні рахунки відкрито у банках АТ «СЕНС БАНК», АТ «ОТП БАНК» та ПАТ «БАНК ВОСТОК».
Визначення справедливої вартості		справедлива вартість відповідає номінальній сумі облікованих грошових коштів на рахунку у банку. Кредитний ризик встановлено в розмірі 0% у відповідності до правил облікової політики. Доступ до коштів не обмежений.
Державні цінні папери	відсутні	
Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав,	відсутні	
Нерухоме майно	відсутні	
Активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда»	0	Інформація надана в п.3.4. Приміток до фінансової звітності, в якій розкрито, що користування приміщенням офісу здійснюється на умовах короткострокового договору оренди. Товариство використовує спрощення практичного характеру, передбачені п. 5 МСФЗ 16 (короткострокова оренда).

Інформація щодо показників дебіторської заборгованості розкрита в Примітці 8 до фінансової звітності.

Стаття активу	Показник на 31.12.2023 тис. грн за балансом	Показник на 31.12.2023 тис. грн за первісною вартістю	Сума знецінення	Визначення справедливої вартості
Дебіторська заборгованість, в тому числі:	105 140	105 140	(0)	
Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками по позикам	942	942	(0)	Облік здійснюється за амортизованою вартістю. Порушення терміну сплати складає від 1 до 30 днів. Визнаний кредитний ризик 0,001% у відповідності до правил облікової політики.

Дебіторська заборгованість виданим позикам	99 644	99 644	(0)	Облік здійснюється за амортизованою вартістю. Позики не прострочені за умовами договорів. Заборгованість не прострочена. Визнаний кредитний ризик на рівні 0,001% у відповідності до правил облікової політики.
Дебіторська заборгованість за правами вимоги	4 554	4 554		Облік здійснюється за амортизованою вартістю. Термін погашення визначений до кінця 2024 Заборгованість не прострочена. Дебіторська заборгованість за цим договором має забезпечення в вигляді права застави на ювелірні вироби. На звітну дату Керівництво ще застосовує заходи для стягнення суми заборгованості та оцінки зазначених активів. Справедлива вартість відповідає сумі придбання боргу за договором.

*На нашу думку, оцінка активів небанківської фінансової установи в показниках спеціалізованої звітності Товариства підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності.*

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

Для забезпечення надійності та ефективності системи внутрішнього контролю на ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» створена служба внутрішнього аудиту, діяльність якої регламентована «Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю)», затвердженого Рішенням єдиного учасника від 03.09.2021 №5-1.

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 регулятора.

#### ***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 військової агресії на діяльність Товариства 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.

#### ***Інформація про наявність подій після дати балансу***

Під час проведення аудиторської перевірки нами отримано інформацію про існування подій після дати балансу ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ», що було розкрито в Примітках до

фінансової звітності, а саме: 27.03.2024. Національним банком України внесено запис до ДРФУ про переоформлення ліцензій на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), діяльність фінансової компанії з правом надання послуг: факторинг, надання коштів та банківських металів у кредит.

**Довідка**  
**про фінансовий стан ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ»**

Показники	на 31.12.2022	на 31.12.2023	Примітки
1. Коефіцієнт ліквідності: 1.1. Загальний (коефіцієнт покриття) К 1.1 = $\frac{\text{поточні активи}}{\text{поточні зобов'язання}}$	68,9	1,06	Коефіцієнт загальної ліквідності вказує, що Компанія незалежна від позикових коштів при фінансуванні реальних активів. Теоретичне значення 1,0 – 2,0
1.2 поточної ліквідності К 1.2 ( $\frac{\text{поточні активи} - \text{р.}(запаси - \text{поточні біологічні запаси))}{\text{поточні зобов'язання}}$ )	68,9	1,06	Теоретичне значення коефіцієнта 0,6 – 0,8. Даний коефіцієнт свідчить про достатній рівень ліквідності товариства.
1.3 Абсолютної ліквідності К 1.3 = $\frac{\text{поточні фінансові інвестиції} + \text{грошові кошти}}{\text{поточні зобов'язання}}$	68,4	0,001	Теоретичне значення коефіцієнта 0,2-0,3. Коефіцієнт свідчить про недостатню наявність коштів у разі необхідності миттєвої сплати поточних боргів.
1.4 Чистий оборотний капітал. тис грн. К 1.4 = $\text{поточні активи} - \text{поточні зобов'язання}$	5 365	5 639	Теоретичне значення більше 0. Показник має позитивне значення, що свідчить про наявну фінансову гнучкість Товариства.
2. Коефіцієнт (фінансової стійкості) (автономії) К 2 = $\frac{\text{загальна сума власного капіталу}}{\text{загальна сума активу}}$	0,99	0,05	Теоретичне значення коефіцієнта не менш 0,5
3. Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом. К 3 = $\frac{\text{загальна сума зобов'язань}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	0,01	17,6	Характеризує залежність Товариства від зовнішніх займів. Теоретичне значення коефіцієнта не більше 1.
4. Коефіцієнт ефективності використання активів К 4 = $\frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума активу}}$	0,06	0,003	Показує строк окупності прибутком вкладених коштів у майно.
5. Коефіцієнт ефективності використання власних коштів (капіталу) К 5 = $\frac{\text{прибуток}}{\text{загальна сума власного капіталу}}$	0,06	0,05	Теоретичне значення не менш 0,4.
6. Коефіцієнт рентабельності 6.1. Коефіцієнт рентабельності активів К 6.1 = $\frac{\text{прибуток}}{(\text{Підсумок акт.}(гр3)+\text{Підсумок акт.}(гр4))/2}$	0,006	0,005	Теоретичне значення більше 0.
6.2 Коефіцієнт рентабельності власного капіталу К 6.2 = $\frac{\text{прибуток}}{(\text{власний капітал}(гр3)+\text{власний капітал}(гр4))/2}$	0,06	0,05	Теоретичне значення більше 0.

Показники платоспроможності та фінансової стійкості Товариства нижче нормативного значення. За даними фінансової звітності ТОВ «ФК «МЕДІАНА ІНВЕСТ» на 31 грудня 2023 ліквідна, недостатньо платоспроможна та має в цілому задовільний фінансовий стан.

## Висновок

На нашу думку, інформація у спеціалізованій звітності Товариства 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 «Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України», затвердженого Постановою Національного банку України від 25.11.2021 N 123, які додержуються при складанні звітних даних та відображені в обліку Товариства.

На нашу думку, оцінка активів небанківської фінансової установи в показниках спеціалізованої звітності Товариства підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв, викладена на підставі дійсних даних первинного бухгалтерського обліку, відповідає встановленим вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності.

### ***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 2023 рік: Договір № 57/2024 від 04.03.2024 року.

Дата початку аудиту: 04.03.2024

Дата закінчення аудиту: 31.05.2024

Практикуючий фахівець з надання впевненості, результатом виконання якого є цей Звіт

Макеєва Наталія Володимирівна \_\_\_\_\_

(номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділ «Аудитори» 100936)

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 2024 року

69091, м. Запоріжжя, вул. Немировича – Данченка, будинок 60, квартира 4.  
тел. (061) 212-05-91