Адресовано: Учасникам та керівництву
ТОВ «ФК «ОНЛАЙН ФІНАНС»

Національному банку України

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА З НАДАННЯ ОБҐРУНТОВАНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ

щодо річних звітних даних Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ОНЛАЙН ФІНАНС»

Предмет завдання

Предметом даного завдання є надання обґрунтованої впевненості щодо відповідності інформації, наведеної у звітних даних фінансової компанії Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ОНЛАЙН ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 42254696, далі - Товариство) за 2023 рік та підтвердження оцінки його активів.

Завдання виконано з урахуванням норм Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління НБУ від 25 листопада 2021 року № 123, (далі – Постанова №123), та з Положенням про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №199 від 29.12.2023 (далі – Постанова №199)

Даний Звіт незалежного аудитора складений відповідно до вимог Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації». Відповідно до даного МСЗНВ завдання з надання впевненості – це завдання, в якому метою практикуючого фахівця є отримання достатніх і прийнятних доказів для того, щоб надати висновок, призначений підвищити ступінь довіри визначених користувачів інших, ніж відповідальна сторона, щодо інформації з предмета перевірки. Завдання з надання впевненості може бути завданням з надання обґрунтованої впевненості, або завданням з надання обмеженої впевненості.

В межах даного завдання аудитором надається **обґрунтована впевненість**, за якої аудитор зменшує ризик завдання до прийнятно низького рівня. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації.

Аудитори дотримуються вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, у законодавчих та інших нормативних актах.

Ідентифікація критеріїв

Постановою № 123 встановлені вимоги до порядку формування показників звітності у форматі XML. Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація у Звітних даних Товариства в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Постановою №199 встановлено, що наш звіт має включати підтвердження оцінки активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності за такими статтями:

1) грошові кошти та еквіваленти;
2) державні цінні папери;
3) акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав;
4) дебіторська заборгованість;
5) нерухоме майно;
6) активи з права користування відповідно до МСФЗ 16 "Оренда".

Конкретна мета

Метою завдання є формування Звіту з надання обґрунтованої впевненості щодо звітних даних Товариства. Правила №123 та Положення №199, якими визначені застосовні критерії, прийняті Національним банком України з регуляторними цілями, відповідно, інформація з предмета завдання може не підходити для іншої мети.

Інформативний перегляд виконаної роботи

Ми спланували нашу роботу з метою отримати належні та достатні докази, інформацію та пояснення, які ми вважаємо необхідними для отримання обґрунтованої впевненості щодо питання, описаного в розділі Предмет завдання.

Оцінка ризиків

Ми виконали наше завдання із застосуванням ризик-орієнтованого підходу, що означає, що глибина оцінки грошових коштів, державних цінних паперів, акцій, облігацій іноземних емітентів та цінних паперів іноземних держав, дебіторської заборгованості, нерухомого майна, активів з прав користування обиралася з урахуванням рівня ризиковості Товариства, а також суті та мети здійснення відповідної оцінки.

Склад звітних даних Товариства

Ми перевірили звітні дані Товариства за 2023 рік на відповідність Правилам складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженим Постановою № 123, даним бухгалтерського обліку, відомостям управлінського обліку стосовно здійснених операцій.

Звітні дані Товариства за 2023 рік включають:

FR000001	Дані фінансової звітності

FM2JX003	Дані про взаємодію небанківських установ зі спеціально уповноважени органом та про обсяги операцій клієнтів
FM2HX001	Інформація з питань управління ризиками у сфері фінансового моніторингу
LR100002	Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з наданн фінансових послуг
LR400002	(Фін.) Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про ру обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу
LR900002	Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової компанії
LR200002	(Фін./Ліз.) Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладе договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорі фінансового лізингу
LR300001	(Фін./Ліз.) Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорі фінансового лізингу
LR500002	(Фін.) Дані про обсяг та кількість договорів гарантії
LR600001	(Фін.) Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії
LR700002	Дані про укладені та виконані договори з надання коштів у позику, в тому чис і на умовах фінансового кредиту, інформація про рух обсягу дебіторськ заборгованості за виданими кредитами/позиками
LR101001	(Фін.) Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах
LR110001	(Фін.) Дані про структуру інвестицій фінансової компанії
LR120002	(Фін.) Дані про великі ризики фінансової установи

Підтвердження оцінки активів

1) грошові кошти та еквіваленти

Ми провели аудиторські процедури для виявлення всіх банківських рахунків та кас Товариства, звернулися до відповідних банків із запитами щодо підтвердження залишків коштів станом на звітні дати, проаналізували облікові політики Товариства щодо обліку грошових коштів на відповідність МСФЗ.

Відповідно до облікової політики Товариства грошові кошти обліковуються за справедливою вартістю.

Грошові кошти Товариства не обмежені у використанні.

2) державні цінні папери

Державні цінні папери були відсутні в активах Товариства протягом 2023 року.

3) акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав

Акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав відсутні в активах Товариства протягом 2023 року.

4) дебіторська заборгованість

Аудитор проаналізував положення облікової політики Товариства стосовно оцінки дебіторської заборгованості, вибірково звернувся із запитами до дебіторів Товариства щодо підтвердження заборгованості, проаналізував події після звітних дат, а також доречні засоби внутрішнього контролю Товариства з метою отримання достатніх та надійних доказів достовірності оцінки Товариством дебіторської заборгованості.

До поточних фінансових інвестицій Товариством віднесено права вимог до третіх осіб, які придбані з метою погашення і обліковуються за амортизаційною вартістю.

Також до поточних фінансових інвестицій Товариством віднесено права вимог до третіх осіб, які придбані з метою подальшого продажу і обліковуються за справедливою вартістю.

5) нерухоме майно

Протягом 2023 року Товариство не володіло нерухомим майном.

6) активи з права користування відповідно до МСФЗ 16 "Оренда"

В Товаристві протягом 2023 року та станом на 31.12.2023 відсутні активи з права користування.

Думка

Ми прийшли до думки, що викладена нижче, базуючись на результатах проведеної нами роботи та отриманих доказах. Нами були отримані документи та інформація в достатньому обсязі для висловлення вмотивованої, об'єктивної, неупередженої та обґрунтованої думки. Ми вважаємо, що:

1. Звітні дані Товариства за 2023 рік складені в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління НБУ від 25 листопада 2021 року № 123.
2. Оцінка активів, в тому числі грошових коштів, дебіторської заборгованості, нерухомого майна, відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності та обліковій політиці Товариства.

Параграф з інших питань

Управлінським персоналом Товариства була складена окрема фінансова звітність за рік, що закінчився 31.12.2023 відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої нами видано окремий аудиторський звіт.

Відповідальність Товариства

Товариство несе відповідальність за повноту та достовірність звітних даних за 2023 рік та надання Аудитору всіх документів та пояснень, що підтверджують вказані дані, на його запит, а також за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання звітних даних, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Перевірку проведено у відповідності до норм Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Відповідальність аудитора визначена у МСЗНВ 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», МСА 200 «Загальні цілі незалежного аудитора та проведення аудиту відповідно до Міжнародних стандартів аудиту», МСА 250 «Розгляд законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності», МСА 260 «Повідомлення інформації з питань аудиту тим, кого наділено найвищими повноваженнями», МСА 570 «Безперервність» та іншими Міжнародними стандартами аудиту, законодавчими та нормативними актами у сфері аудиту, договором № 314_2024 ІАП від 01.05.2024. Аудиторська фірма несе відповідальність за незалежне висловлення висновку щодо інформації, яка є предметом перевірки. Окрім цього, аудитор несе відповідальність за дотримання вимог незалежності та етичних вимог, передбачених вищезазначеними стандартами аудиту та Кодексом етики професійних бухгалтерів. Перевірку проведено вибірковим способом, тобто до уваги приймались лише суттєві викривлення (помилки).

Незалежність та управління якістю

Ми дотримуємось вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 та відповідно впровадили комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану 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 Кодексі етики професійних бухгалтерів, 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.

Основні відомості про аудиторську фірму

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» зареєстроване Святошинською районною у м. Києві державною адміністрацією 14.12.2009.

Код ЄДРПОУ: 36852079

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 4363.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Венгер і Партнери» включене до Реєстру аудиторських фірм, які мають право проводити обов'язковий аудит.

Рішення Комітету з контролю якості аудиторських послуг Аудиторської палати України від 28.08.2023 № 7/КЯ про проходження перевірки з контролю якості.

Ключовим партнером завдання з надання обґрунтованої впевненості, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Сапсай Світлана Хомідівна (номер реєстрації в реєстрі аудиторів 100160).

Місцезнаходження: 03117, м. Київ, пр-т Берестейський, 65, корпус Б, офіс 357, тел. +38 066 135 83 43, електронна адреса: info@afvip.kiev.ua, сайт: http://afvip.kiev.ua.

Аудит проведений на підставі Договору про надання аудиторських послуг з виконання завдання з надання впевненості № 317/2024 – ІАП від 01.05.2024.

Період виконання завдання з 01 травня 2024 р. по 27 травня 2024 р.

Ключовий партнер з аудиту,
генеральний директор ТОВ "АФ "ВІП" _____ Світлана САПСАЙ

Дата складання звіту 28 травня 2024 року