



АКТИВ-АУДИТ
аудит та консалтинг

**ЗВІТ З НАДАННЯ ОБМЕЖЕНОЇ ВПЕВНЕНОСТІ
НЕЗАЛЕЖНОГО ПРАКТИКУЮЧОГО ФАХІВЦЯ**

**щодо річних звітних даних за рік,
що закінчився 31 грудня 2023 року**

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС»**



Цей звіт адресується:

- Учасникам та Керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС»;
- Національному банку України.

Мета завдання з надання впевненості та обмеження щодо розповсюдження

Даний звіт підготовлено з метою виконання вимог «Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року №199 (далі – Положення №199).

Метою завдання з надання обмеженої впевненості є надання висновку щодо результатів перевірки відповідності річних звітних даних ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІРБІС» (далі – ТОВ «ФК «ІРБІС», Товариство) регуляторним вимогам та підтвердження оцінки активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, зокрема за статтями грошові кошти та еквіваленти, державні цінні папери, акції, облігації іноземних емітентів та цінні папери іноземних держав, дебіторська заборгованість, нерухоме майно, активи з правом користування відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 16 «Оренда» (далі разом - активи небанківської фінансової установи).

З урахуванням того, що річна звітність ТОВ «ФК «ІРБІС», складена за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, подається до Національного банку України у складі фінансової звітності та звітних даних Товариства, то даний звіт доцільно розглядати разом з нашим аудиторським звітом щодо річної фінансової звітності ТОВ «ФК «ІРБІС» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

Цей звіт був підготовлений виключно для Товариства та Національного банку України відповідно до договору між нами та Товариством та не може бути розповсюдженим між іншими сторонами, ніж Товариство та Національний банк України. В рамках чинного законодавства ми не приймаємо на себе відповідальність перед іншими особами, крім Товариства, за виконану роботу і цей звіт, за винятком випадків, коли відповідні умови були спеціально узгоджені.

Застосовні професійні стандарти і ступінь впевненості

Ми виконали завдання, що забезпечує обмежену впевненість, відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», випущеного Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості. Рівень впевненості, отриманий під час виконання завдання з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у разі виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості. Процедури, які незалежний практикуючий фахівець виконує у завданні з надання обмеженої впевненості, за своїм характером та часом будуть відрізнятися від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг.

Незалежність та контроль якості

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Міжнародному кодексі етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог, застосовних в Україні, які ґрунтуються на фундаментальних принципах

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

Ми дотримуємось 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», Міжнародного стандарту управління якістю 2 «Перевірки якості завдання» та відповідно впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих і нормативних актів.

Завдання було виконано незалежним та кваліфікованим практикуючим фахівцем, який має відповідний досвід виконання завдань з надання впевненості.

Відповідальність управлінського персоналу

Відповідальність за підготовку та достовірне представлення річних звітних даних Товариства, наданих для перевірки, відповідно до регуляторних актів, які встановлюють вимоги до складання та подання фінансовими компаніями звітних даних, несе керівництво Товариства.

Відповідальність за первинні документи та іншу інформацію, надану для перевірки, за вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам, та за такий внутрішній контроль, який керівництво Товариства визначає необхідним для забезпечення складання звітних даних Товариства, що не містять суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Товариства.

Відповідальність незалежного практикуючого фахівця

Наша відповідальність полягає у:

- плануванні і виконанні завдання з метою отримання обмеженої впевненості щодо відповідності річних звітних даних Товариства регуляторним вимогам;
- плануванні, виконанні та підтвердженні оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.
- формуванні незалежного висновку на основі виконаних нами процедур та отриманих доказів;
- наданні нашого незалежного звіту Товариству та Національному банку України.

Інформація, якої стосується цей звіт

Ми провели перевірку річних звітних даних ТОВ «ФК «ІРБІС» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, які подаються до Національного банку України відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25.11.2021 №123 (далі – Правила №123), у складі:

FR0 «Дані фінансової звітності»;

LR1 «Дані про обсяг та кількість укладених та виконаних договорів з надання фінансових послуг»;

LR2 «Дані про вартість активів, щодо яких лізингодавцем укладені договори фінансового лізингу та про джерела фінансування нових договорів фінансового лізингу»;

LR3 «Дані про обсяг і кількість укладених та виконаних договорів фінансового лізингу»;

LR4 «Дані про укладені та виконані договори факторингу, інформація про рух обсягу дебіторської заборгованості, набутої за договорами факторингу»;

LR5 «Дані про обсяг та кількість договорів гарантії»;

LR6 «Дані про стан виконання та причини припинення договорів гарантії»;
LR7 «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»;
LR9 «Дані про структуру основного капіталу та активи фінансової установи»;
LR10 «Дані про рахунки фінансової компанії в банківських установах»;
LR11 «Дані про структуру інвестицій фінансової компанії»;
LR12 «Дані про великі ризики фінансової компанії».

Ми оцінили активи небанківської фінансової установи відповідно до вимог МСФЗ та Положення №199.

Наш звіт не поширюється на іншу інформацію та інформацію стосовно інших періодів.

Опис предмета перевірки, критеріїв його оцінки та опис властивих обмежень

Предметом нашої перевірки є річні звітні дані ТОВ «ФК «ІРБІС» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, в форматі, доступному для візуального сприйняття, а саме електронні форми у вигляді таблиць даних, а також підтвердження оцінки активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності

Критеріями, відносно якого оцінювався предмет завдання, є вимоги Положення №199, а саме:

- відповідність звітних даних регуляторним вимогами, а саме вимогам Правил №123;
- підтвердження оцінки активів небанківської фінансової установи відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми вважаємо, що для виконання нашого завдання, що забезпечує обмежену впевненість, застосування цих критеріїв є обґрунтованим. Обсяг наших процедур щодо відповідності звітних даних вимогам Правил №123 був обмежений вибірковою перевіркою якісної та кількісної інформації, що розкрита у річних звітних даних.

Обсяг наших процедур щодо оцінки окремих статей активів Товариства був визначений таким чином, щоб забезпечити отримання нами достатніх і відповідних аудиторських доказів для підтвердження оцінки активів небанківської фінансової установи.

Виконана робота

Відповідність річних звітних даних Товариства вимогам Правил №123

Враховуючи рівень впевненості, що надається, та ризики завдання, включаючи шахрайство, наша робота включала, але не обмежувалась, наступним:

- запити до управлінського персоналу та ключових працівників Товариства;
- виконання процедур по суті на вибірковій основі, щоб перевірити, що дані були належним чином зібрані та подані;
- виконання аналітичних процедур задля перевірки співставності показників звітних даних з фінансовою звітністю, співставності інформації щодо показників звітних даних, що містяться у різних додатках, та оцінювання відповідності змін у даних змінам в діяльності Товариства.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної

федерації бухгалтерів. Перевірка включала виконання процедур, які направлені на отримання доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у річних звітних даних Товариства. Вибір процедур базується на судженнях незалежного практикуючого фахівця, включаючи оцінку ризику суттєвого викривлення річних звітних даних Товариства внаслідок шахрайства або помилки.

Оцінка окремих статей активів Товариства відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності станом на 31.12.2023

Висновки щодо оцінки окремих статей активів Товариства, наведені у даному звіті, базуються на даних фінансової звітності ТОВ «ФК «ІРБІС» за рік, що закінчився 31.12.2023. Достовірність та повнота зазначеної фінансової звітності підтверджена Звітом незалежного аудитора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ» від 18.06.2024.

Фінансова звітність Товариства була перевірена з використанням аналітичних процедур і аудиторської впевненості в тому, що результати цих процедур відповідають нашим очікуванням від аудиторської перевірки і основним аудиторським доказам. Ми також проводили детальну перевірку операцій за звітний період та залишків на кінець періоду з використанням процедур по суті, у тому числі процедур зовнішнього підтвердження, з урахуванням визначеного рівня суттєвості.

Цілями нашої перевірки стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час перевірки.

У відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми здійснили аудиторські процедури, які зокрема включали:

- отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулюють діяльність Товариства та мають прямий вплив на підготовку фінансової звітності;
- відповідні запити до управлінського персоналу Товариства;
- оцінка обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі оцінки фінансових активів та зобов'язань Товариства, пов'язаних з ними доходів та витрат, визначення справедливої вартості при первісному визнанні, амортизованої собівартості фінансових інструментів та знецінення активів після первісного визнання;
- тестування ефективності ключових контролів Товариства щодо процесів визначення вартості фінансових активів;
- процедури по суті в рамках вибірки щодо статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

Щодо підтвердження оцінки статті «Фінансова дебіторська заборгованість» у складі дебіторської заборгованості, які обліковуються за амортизованою вартістю та складають на звітну дату 3 308 тис. грн. ми виконали наступні аудиторські процедури:

- перевірили ринковість ефективної процентної ставки та коректність її розрахунку для визначення справедливої вартості фінансового активу при первісному визнанні;
- здійснили оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінці очікуваних кредитних ризиків, в тому числі розглянули та проаналізували методологію знецінення; перевірили доречність та точність застосованих Товариством вхідних даних при розрахунку резервів; оцінили та перевірили ключові припущення, прийняті управлінським персоналом при оцінках суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності настання дефолту, втрат в разі дефолту та оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів; здійснили незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення фінансового активу на

основі перегляду інформації, що міститься в кредитних справах, включаючи оцінку фінансового стану позичальників, своєчасність сплати заборгованості, аналіз прогнозів майбутніх грошових потоків тощо.

Щодо підтвердження оцінки статті «Грошові кошти та їх еквіваленти», яка включає кошти на банківських рахунках у національній валюті, обліковується за амортизованою вартістю та складає на звітну дату 409 тис. грн. ми виконали зокрема наступні аудиторські процедури:

- отримали зовнішні підтвердження від банківських установ щодо залишків коштів на рахунках Товариства на звітну дату;
- здійснили оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінці очікуваних кредитних ризиків.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що оцінка зазначених статей активів фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2023, містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок та не відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Висновок

Цей висновок сформульований та обумовлений властивими обмеженнями, наведеними в цьому звіті.

На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що:

- річні звітні дані ТОВ «ФК «ІРБІС» за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, не складені в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Правил №123;
- оцінка наявних активів Товариства у складі дебіторської заборгованості («Фінансова дебіторська заборгованість») та грошових коштів та їх еквівалентів станом на звітну дату 31.12.2023 не відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності.

Підписано від імені Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» – 2315).

Практикуючий фахівець

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») - 100067

Директор

Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (розділ «Аудитори») – 100062

18 червня 2024 року

 Геннадій ЛАНТУХ

 Володимир МНІЩЕНКО



Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4