



ТОВ «АУДИТОРСКА ФІРМА
«ИМОНА-АУДИТ»
01054, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-
99-95

LLC AUDIT FIRM "IMONA-AUDIT"
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,
Tel. (044) 333-77-07, (044) 333-99-95
www.imona-audit.ua

Ідентифікаційний код юридичної особи/
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:
IBAN UA 75 380805 0000000026007435483
Назва банку/Bank Name:
АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК»/
Public JSC "RAIFFEISEN BANK"

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«МАСТЕР ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2022р.**

**м. Київ
2023 р.**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАСТЕР
ФІНАНС»
станом на 31 грудня 2022 р.**

АДРЕСАТ :

*Учасникам та керівництву ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС»;
Національному Банку України.*

1.Звіт щодо фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАСТЕР ФІНАНС» (код за ЄДРПОУ: 42747007), яка включає баланс (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2022 року, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2022 рік, звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік, звіт про власний капітал за 2022 рік та примітки до фінансової звітності за 2022 рік, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних в Розділі «Основа для думки із застереженням» нашого Звіту, фінансові звіти Товариства відображають справедливо і достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАСТЕР ФІНАНС» станом на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та надають правдиву та неупереджену інформацію про рух власного капіталу Товариства і рух грошових коштів за 2022 рік згідно з визначеною концептуальною основою фінансової звітності та відповідає вимогам чинного законодавства, нормативним актам, аналітичному обліку та первинним документам Товариства.

Основа для думки із застереженням

В результаті перевірки фінансової звітності Товариства встановлено наступне: на балансі Товариства обліковується поточна дебіторська заборгованість у сумі 513969 тис.грн., у складі якої заборгованість з нарахованих доходів становить 78861 тис.грн. та інша поточна дебіторська заборгованість у сумі 435108 тис.грн. У 2022 році Товариством створено резерви у сумі 9920 тис.грн., згідно Положення про методику та порядок розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАСТЕР ФІНАНС», але у примітках до фінансової звітності не деталізована інформація про дебіторську заборгованість і відповідно розрахунок резервів, що суперечить вимогам МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

За 2022 рік Товариством не нараховано резерв відпусток, що суперечить вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Неповне розкриття інформації щодо нарахування резервів у примітках до фінансової звітності і відповідно необхідність коригувань у зв'язку з не нарахуванням резервів відпусток, може мати суттєвий вплив на фінансову звітність Товариства проте не всеохоплюючий. Аудитор вважає за доцільне висловити думку із застереженням щодо цієї фінансової звітності.

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту (надалі «МСА»). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є

незалежними по відношенню до Товариства, згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Як зазначено у примітках до фінансової звітності Товариства, Товариство вживає конкретні заходи для забезпечення здоров'я та безпеки своїх працівників. На дату випуску фінансової звітності вплив COVID-19 на діяльність Товариства не був суттєвим. Керівництво продовжує регулярно відслідковувати вплив COVID-19, а саме його потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення активів та платоспроможність контрагентів.

Кінцевий вплив COVID-19 буде залежати від майбутніх подій, включаючи, серед іншого, від кінцевого географічного поширення та тяжкості вірусу, наслідків урядових та інших заходів, спрямованих на запобігання поширення вірусу, розробки ефективних методів лікування, тривалості спалаху, дій, які вживають урядові органи, замовники, постачальники та інші треті сторони, наявності робочої сили, термінів та ступеню відновлення нормальних економічних та операційних умов.

Відповідно до Указу Президента України № 64/2022 від 24.02.2022 року «Про введення воєнного стану в Україні» (далі – Указ) в Україні з 05 год. 30 хв. 24.02.2022 року введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України. Ведення воєнного стану по всій території України та проведення активних бойових дій у боротьбі з російською агресією в тому числі і на території міста Києва та Київської області мають суттєвий негативний вплив на діяльність Товариства. Але в зв'язку з тим, що показники даної фінансової звітності відображають результати діяльності Компанії за 2022 рік, то введення воєнного стану в лютому 2022 року негативно вплинуло лише на поточну діяльність Товариства та його можливість своєчасно сформувати та опублікувати звітність, і не вимагає внесення коректив до даної фінансової звітності.

У зв'язку з неможливістю передбачити подальший розвиток військової агресії російської федерації, черговість реформ, всі антикризові заходи уряду і заходи з економічного відновлення, неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на фінансовий стан Товариства. Керівництво не може передбачити всі тенденції, які могли б вплинути на розвиток економічного середовища, а також те, який вплив вони можуть мати на фінансове становище Товариства. Проте керівництво впевнене, що в ситуації, що склалася, воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільності та подальшого розвитку Товариства.

Передбачити подальший розвиток подій, тривалість, економічні наслідки війни для Товариства на сьогодні є неможливим а отже, незважаючи на прогнози управлінського персоналу може існувати суттєва невизначеність щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, пов'язана з тривалістю та інтенсивністю бойових дій в Україні.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що ключові питання аудиту, про які необхідно повідомити в нашому Звіті, відсутні.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка подається до Національного банку України, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, за необхідності, питання, пов'язані з безперервністю діяльності, та використовуючи принцип припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом складання фінансової звітності Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Метою нашого аудиту є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди ідентифікує суттєве викривлення, якщо таке існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності з іншими викривленнями, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та дотримуємось професійного скептицизму протягом всього аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури щодо таких ризиків, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для забезпечення підстав для висловлення нашої думки. Ризик не виявлення суттєвих викривлень внаслідок шахрайства є вищим, ніж ризик не виявлення суттєвого викривлення в результаті помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні упушення, неправильне трактування або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння системи внутрішнього контролю, яка має значення для аудиту, з метою розробки аудиторських процедур, які є прийнятними за даних обставин, але не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Товариства;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і пов'язаних з ними розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності застосування управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включаючи розкриття інформації, та чи показано у фінансовій звітності операції та події, покладені в основу її складання, у спосіб, що забезпечує достовірне подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовне, щодо відповідних застережних заходів.

II. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ законодавчих і нормативних актів

Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАСТЕР ФІНАНС» :

Таблиця 1

№	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАСТЕР ФІНАНС»
2	Скорочене найменування	ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС»
3	Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
4	Код за ЄДРПОУ	42747007
5	Дата та номер реєстрації	10.01.2019. № 1 068 102 0000 053904
6	Місцезнаходження юридичної особи	01054, місто Київ, вул. Хмельницького Богдана (Шевченківський р-н), будинок 51, ЛІТЕРА Б, офіс 12
7	Основні види діяльності за КВЕД	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. 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових

		послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
8	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: реєстраційний номер 13103920, серія та номер свідоцтва – ФК № 1178, дата видачі свідоцтва – 19.03.2019 р., код фінансової установи – 13
9	Ліцензія	Ліцензії на право здійснення діяльності з надання фінансових послуг (розпорядження Нацкомфінпослуг від 09.04.2019 № 542), а саме: надання послуг з факторингу та надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту
10	Керівник	Пешехонова І. І. (Рішення №7 Учасника від 02.01.2020 р., наказ про призначення №09-01-20/1 від 09.01.2020 р.)

Аудитори зазначають, що назва Товариства, його організаційно - правова форма господарювання та види діяльності відповідають Статуту Товариства.

Щодо відповідності прийнятої управлінським персоналом Товариства облікової політики вимогам законодавства про бухгалтерський облік та фінансову звітність та МСФЗ.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

Принципи побудови, методи і процедури застосування облікової політики Товариства, здійснюються згідно Наказу «Про облікову політику ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС».

Облікова політика Товариства розкриває основи, стандарти, правила та процедури обліку, які Товариство використовує при веденні обліку та складання звітності відповідно до МСФЗ. Облікова політика встановлює принципи визнання та оцінки об'єктів обліку, визначення та деталізації окремих статей фінансової звітності Товариства.

Розкриття інформації стосовно активів та зобов'язань

Основні засоби, нематеріальні активи

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2022 року на балансі обліковуються основні засоби первісною вартістю 1 тис. грн. (телефон), що відповідає даним первинних документів та облікових регістрів.

Інформація щодо основних засобів розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31.12.2022 року на балансі обліковуються нематеріальні активи первісною вартістю 4 тис. грн., що відповідає даним первинних документів та облікових регістрів.

Інформація щодо нематеріальних активів розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

Фінансові інвестиції

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, регістрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31 грудня 2022 року на балансі Товариства не обліковуються ні довгострокові ні поточні фінансові інвестиції, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2022 року на балансі Товариства не обліковується довгострокова дебіторська заборгованість.

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31 грудня 2022 року обліковується на балансі у сумі 435108 тис.грн., дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів становить 78861 тис.грн. Резерви під очікувані кредитні збитки становлять 9920 тис.грн.

Грошові кошти

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2022 року склав 1010 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображеним в фінансовій звітності Товариства *Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом)*.

Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідають вимогам МСБО.

Довгострокові кредити банків та інші довгострокові зобов'язання на балансі Товариства станом на 31.12.2022 року не обліковуються.

Кредиторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 р., представлена наступним чином:

	На 31 грудня 2022 року
Кредиторська заборгованість перед третіми сторонами (постачальниками), в т.ч.:	52565
За розрахунками з бюджетом	47
За розрахунками зі страхування	2
За розрахунками з оплати праці	7

Поточні забезпечення станом на 31.12.2022 року не нараховувались, про що зазначено у розділі «Основа для думки із застереженням».

Інші поточні зобов'язання

У складі інших поточних зобов'язань обліковується заборгованість у сумі 436737 тис.грн. Балансова вартість іншої кредиторської заборгованості дорівнює її справедливої вартості.

При визначенні погашення іншої кредиторської заборгованості Товариство на кожну звітну дату проводить аналіз сум кредиторської заборгованості з вираховуванням термінів її обліку на балансі, та термінів позовної давності за період з дати виникнення заборгованості та до звітної дати.

Протягом 2022 року Компанія не здійснювала списання з балансу кредиторської заборгованості враховуючи строки позовної давності.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал

ТОВ «Мастер Фінанс» було створено згідно з Протоколом №1 Установчих Зборів Засновників (Учасників) ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» від 10.01.19 р. Статутний капітал був зареєстрований у розмірі 5 500 000,00 грн. (п'ять мільйонів п'ятсот тисяч гривень), та затверджено розподіл часток у Статутному капіталі Товариства таким чином: ТОВ «ЛЕГАТ СТАНДАРТ» - 100,00% або 5 500 000,00 грн.

Статутний капітал було сплачено грошовими коштами засновником ТОВ «ЛЕГАТ СТАНДАРТ» у такі терміни: 30.01.2019 р. – 2 000,00 грн., 31.01.2019 р – 5 498 000,00 грн.

Згідно Рішення №3 Учасника ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» від 02.12.19 р., затверджено наступний розподіл часток у Статутному капіталі Товариства: АТ «ЗНВКІФ «ГЕЛІОС» - 100,00% або 5 500 000,00 грн.

Згідно Рішенню №6 Учасника ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» від 18.12.19 р., затверджено внесення додаткових вкладів єдиним учасником Товариства: АТ «ЗНВКІФ «ГЕЛІОС» у сумі 9 100 000,00 грн., затверджено збільшений розмір статутного капіталу Товариства після внесення додаткових вкладів 14 600 000,00 грн. Додаткові вклади внесені грошовими коштами АТ «ЗНВКІФ «ГЕЛІОС» у такі терміни: 17.12.2019- 7 500 000,00 грн, 18.12.2019 р- 1 600 000,00 грн

Згідно Рішення № 20-01 Учасника ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» від 20.01.2022 року затверджено внесення додаткових вкладів до Статутного капіталу товариства з залученням додаткових вкладів від третіх осіб, а саме:

- АТ «КВАНТУМ» (ЄДРПОУ : 43627482) на суму - 4 866 666,67 гривень,
- АТ «АСТРА КАПІТАЛ» (ЄДРПОУ : 44288706) на суму - 2 433 333,34 гривень,
- ФО БАЙДА В.В. (ІПН 2809910832) на суму - 1 216 666,66 гривень,
- ФО БАЙДА О.І. (ІПН 30748800823) на суму -1 216 666,66 гривень.

Станом на 31.12.2022 р. статутний капітал ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАСТЕР ФІНАНС» складає 24 333 333,33 грн., повністю сплачено грошовими коштами.

Станом на 31.12.2022 року розподіл часток в статутному капіталі Товариства має такий вигляд:

Таблиця 2

Учасники Товариства:	Частка у статутному капіталі, %	Сума, грн.
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ГЕЛІОС» Код ЄДРПОУ засновника: 41163797	60	14 600 000,00
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КВАНТУМ» Код ЄДРПОУ засновника: 43627482	20	4 866 666,67
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АСТРА КАПІТАЛ» Код ЄДРПОУ засновника: 44288706	10	2 433 333,34
Байда Олена Іванівна, ІПН 30748800823	5	1 216 666,66
Байда Володимир Володимирович, ІПН 2809910832	5	1 216 666,66

Всього	100	24 333 333,33
--------	-----	---------------

Таким чином, станом на **31 грудня 2022** року статутний капітал Товариства становив **24 333 333,33** грн. (Двадцять чотири мільйони триста тридцять три тисячі триста тридцять три грн. 33 коп.). Формування статутного капіталу відбувалось грошовими коштами. Неоплачений та вилучений капітали Товариства станом на **31 грудня 2022** року відсутні.

Власний капітал Товариства

Станом на 31.12.2022 року власний капітал Товариства становить 25626 тис.грн. та складається із зареєстрованого капіталу у сумі 24333 тис.грн., резервного капіталу у сумі 65 тис.грн. За результатами діяльності Товариства у 2022 році до резервного капіталу було відраховано 5% від прибутку, що становить 41 тис.грн. Нерозподілений прибуток станом на 31.12.2022 року становить 1228 тис.грн.

Протягом 2022 року дивіденди не виплачувались.

Розмір власного капіталу ТОВ «МАСТЕР ФІНАНС» за даними фінансової звітності станом на 31.12.2022 року відповідає вимогам п.162 про дотримання розміру, встановленого в п.160 «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» (Постанова Правління НБУ №153 від 24.12.2021 року).

Доходи та витрати Товариства

Всі статті доходів і витрат, визнані у звітних періодах включено до складу Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід).

Витрати відображаються в бухгалтерському обліку одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів або збільшення зобов'язань, що приводить до зменшення власного капіталу товариства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону № 996.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах – ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2022 рік відповідають первинним документам.

На думку аудиторів бухгалтерський облік доходів Товариства в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 18 «Дохід», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 1995 року (зі змінами та доповненнями).

Згідно даних бухгалтерського обліку та звітності величина загального доходу Товариства за 2022 рік склала:

Таблиця 3

Статті доходів	За 2022 рік тис.грн.
Дохід від реалізації послуг	85392
Інші операційні доходи	1014
Інші фінансові доходи	94
Всього доходів	86500

Витрати

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм МСБО.

Бухгалтерський облік витрат Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), накладних, інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображено в журналах-ордерах та оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2022 рік.

Адміністративні витрати Товариства за 2022 рік склали 1556 тис. грн., інші операційні витрати складають 9920 тис. грн. Фінансові витрати склали 74015 тис.грн.

Прибутки та збитки

За результатом всіх видів діяльності в 2022 році Товариством отриманий прибуток в розмірі 1009 тис. грн. Сума податку на прибуток відображеного в фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 складає 181 тис. грн., який розраховано за нормами податкового законодавства України. Чистий прибуток складає 828 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

Інформація про пов'язаних осіб

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми звертались до управлінського персоналу із запитом щодо надання переліку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

До пов'язаних сторін належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи управлінського персоналу Товариства;
- компанії, що контролюють Товариство, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

Станом на 31.12.2022 року пов'язаними особами Товариства є:

Таблиця 4

Пов'язана сторона	Код ЄДРПОУ	Характер взаємовідносин	Наявність контролю
АТ «ЗНВКІФ «ГЕЛІОС»	41163797	Пряме володіння 60%	можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 60 % статутного капіталу
АТ «ЗНВКІФ» АСТРА КАПІТАЛ»	44288706	Пряме володіння 10%	можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 10 % статутного капіталу
АТ «ЗНВКІФ» КВАНТУМ»	43627482	Пряме володіння 20%	можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 20 % статутного капіталу

Фізична особа БАЙДА ВОЛОДИМИР ВОЛОДИМИРОВИЧ		Пряме володіння 5 %	можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 5 % статутного капіталу
Фізична особа БАЙДА ОЛЕНА ІВАНІВНА		Пряме володіння 5 %	можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства шляхом прямого володіння часткою, що відповідає 5 % статутного капіталу
ШУРМА ОЛЕГ ІГОРОВИЧ		КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК 50%	можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства
СТОЯН СВІТЛАНА ВОЛОДИМИ РІВНА		КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК 25%	можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства
КУЗИНА ОЛЬГА ІВАНІВНА		КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК 25%	можливість здійснювати вирішальний вплив на управління та/або діяльність Товариства

Операції з пов'язаними особами розкриті в примітках до фінансової звітності. Не розкритих операцій, які б привернули нашу увагу чи виходять за межі господарської діяльності, не виявлено.

Події після дати балансу

24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерській облік та звітність Товариства, Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в Росії, Білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Зазначені вище події, є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

На цей час керівництво Товариства здійснює оцінку впливу зазначених подій на подальшу діяльність Товариства.

Керівництво Товариство вважає що не існувало інших подій після звітної дати, які необхідно розкривати в даних Примітках.

По заяві управлінського персоналу інші події після дати балансу, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, відсутні.

Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського

персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали 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-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Інші питання

Основні відомості про аудиторську фірму та умови договору на проведення аудиту

Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 5.

Таблиця 5

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі Свідоцтво Аудиторської палати України про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791; Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» 13.12.2018, №0791 Номер бланку №0751, затверджене Рішенням АПУ від 25.01.2018 року №354/3
3	Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Величко Ольга Володимирівна 100092
4	Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)	Юдіна Марія Іванівна 102662
5	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
6	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
7	Телефон/ факс	044 565-77-22, 565-99-99
8	E-mail	mail@imona-audit.ua
9	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

Згідно з Договором № 14-1/04 від 14 квітня 2023 року про проведення аудиту (аудиторської перевірки) Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона – Аудит», що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку №0751, Рішення АПУ від 25.01.2018 року №354/3), провела незалежну аудиторську перевірку первинних та установчих документів, бухгалтерського обліку та фінансових звітів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МАСТЕР ФІНАНС», у складі: Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2022 рік, Звіту про власний капітал за 2022 рік і Приміток до фінансової звітності за 2022 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Період проведення перевірки: з 14 квітня 2023 року по 19 червня 2023 року.

Аудитор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 102662)



Юдіна М.І.

Генеральний директор

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

Величко О.В.

Дата складання Звіту незалежного аудитора

19 червня 2023 року