



**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КВОЛІТІ АУДИТ"**

Код ЄДРПОУ 33304128

Україна, 02090, м. Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3509 від 17.12.2004 р.
№142/7

м. Київ

25 травня 2023 року

Учасникам та керівним посадовим особам
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАЛЬКОН"
НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

**ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕННОСТІ
НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАЛЬКОН",
код ЄДРПОУ 42114342,

що зареєстроване за адресою:

Україна, 61010, Харківська обл., місто Харків, Ващенківський в'їзд, будинок 16, ЛІТ "Б-2"

Інформація про предмет завдання та критерії завдання

Ми провели та виконали завдання з надання впевненості та надаємо звіт з надання впевненості щодо відповідності вимогам «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 зі змінами за період 2021 року а саме: оцінили за допомогою визначених відповідних критеріїв предмета перевірки у складанні звіту (річної звітності згідно Порядку 26.09.2017 року №3840, який надає Замовнику достатній рівень впевненості щодо цього предмета перевірки. Аудитор зазначає, що звітування фінансової компанії Національному банку здійснено за оновленими процедурами затвердженими Постановою ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Інформація про Товариство:

Повне найменування Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ФАЛЬКОН"
Скорочене найменування Товариства	ТОВ "ФК "ФАЛЬКОН"
Організаційно-правова форма	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Ідентифікаційний код юридичної особи	42114342
Дата проведення державної реєстрації юридичної особи	07.05.2018
Місцезнаходження юридичної особи	Україна, 61010, Харківська обл., місто Харків, Ващенківський в'їзд, будинок 16, ЛІТ "Б-2"
Види діяльності за КВЕД	Код КВЕД 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний); Код КВЕД 64.91 Фінансовий лізинг; Код КВЕД 64.92 Інші види кредитування
Дата внесення останніх змін до установчих документів	Статут Затверджений Рішенням №2/14.05.19 єдиного учасника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФАЛЬКОН» від 14 травня 2019 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФАЛЬКОН ФІНАНС» Код ЄДРПОУ: 42098792
Учасники Товариства	Місцезнаходження: Україна, 03035, місто Київ, ВУЛИЦЯ МИТРОПОЛИТА ВАСИЛЯ ЛИПКІВСЬКОГО, будинок 2, офіс 206 Розмір внеску до статутного фонду (грн.): 5 620 000,00 грн Товариством було отримано Ліцензію на провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), а саме: надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту; надання послуг з факторингу; надання послуг з фінансового лізингу відповідно до Розпорядження №2272 від 19.11.2019р. виданого Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.
Свідоцтва та Ліцензії	Директор – Брила Сергій Анатолійович (обраний на посаду з 16 травня 2019 року, згідно Рішення єдиного учасника Товариства №2/14.05.19 від 14 травня 2019 року);
Керівник головний бухгалтер кількість працівників	Головний бухгалтер – Терех Ганна Олександрівна (призначена на посаду з 02 листопада 2018 року, згідно наказу №2 від 02 листопада 2018 року). Середня кількість працівників – 3 особи

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації наведеної у звіті фінансової компанії 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 звіті фінансової компанії підготовленого відповідно до вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 за період 2021 року, щодо якої надається впевненість, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до Національного банку України.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за виконання та достовірне подання інформації зазначеної у звітних даних фінансової компанії та 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 компанії управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, 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 інформації зазначеної Товариством у відповідності до вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 та Постанови ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» за період 2021 року за період 2021 року

Ми виконали завдання згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що вказана інформація, щодо якої надається впевненість не містить суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, а також оцінку застосованих принципів застосованих управлінським персоналом Товариства, а також оцінку загального подання звітних даних фінансової компанії. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень наведеної інформації внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання інформації про звітні дані фінансової компанії за 2021 рік, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Перевірка проводилась відповідно до вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 з наступними змінами та доповненнями за період 2021 року та та Постанови ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг

до Національного банку України» за період 2021 року, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (PMCAHB), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8 (надалі – МСА), з урахуванням інших нормативних актів, що регулюють діяльність Товариства.

Отримані аудиторські докази, на думку аудитора, забезпечують достатню та відповідну основу для висловлення аудиторської думки.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що інформація щодо розглянутих нами питань щодо інформації зазначеної у звіті фінансової компанії Товариства у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що це надання впевненості, проведене відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно 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 зазначеної у звіті фінансової компанії. Надаючи впевненість відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з надання впевненості.

Крім того ми:

- оцінюємо ризики правочинності (легітимності, законності) здійснюваних господарських операцій та господарських фактів щодо предмету до якого надається впевненість;
- ідентифікуємо доказовість, повноту та юридичну силу внутрішніх документів, що є основою для надання впевненості до предмету перевірки;
- доходимо висновку щодо інформації наведеної у звітних річних даних фінансової компанії з питань щодо яких надається впевненість та робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість продовжити безперервну діяльність суб'єкта перевірки;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- досліджуємо управлінські рішення, договірне забезпечення та іншу адміністративну документацію щодо якої надається впевненість;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст інформації щодо якої надається впевненість, а також те, чи показує Звіт інформацію що покладена в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час виконання завдання з надання впевненості та суттєві результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час виконання цього завдання. Аудиторська фірма дотримується вимог МСКЯ1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, 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, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час надання впевненості поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями такого надання впевненості.

Опис виконаної роботи

У відповідності до цих вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 та Постанови ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» за період 2021 року нашими обов'язками є дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторських процедур для отримання достатньої впевненості, щодо предмету завдання.

Виконання завдання передбачає здійснення аудиторських процедур вибір яких залежить від судження аудитора. Інша інформація – річні звітні дані складаються з інформації, яка міститься з кварталних звітних даних за 2021 рік у відповідності до

цих вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 та Постанови ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» за період 2021 року.

Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством у річних звітних даних, та подається до Національного банку України, а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання Загальних зборів учасників Товариства, у відповідності до вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації».

Докладний опис отриманих результатів та рекомендацій

За результатами виконання аудиторських процедур встановлено наступне:

Аудитор під час надання впевненості дослідив діяльність фінансової компанії, інформацію щодо резервів, адекватності зобов'язань, структури платежів, інформації щодо договорів з надання фінансових послуг, договорами лізингу, факторингу, інших послуг щодо отриманих ліцензій, інформацію щодо позик та потенційних зобов'язань фінансової компанії, пояснень щодо операцій з активами, системи корпоративного управління, управління ризиками та інформації наведеної за даними фінансової звітності у звітних даних фінансової компанії, а також іншої інформації, що наведена Товариством у звітних даних фінансової компанії за 2021 рік.

Думка аудитора

Ця думка складена за вимогами та у відповідності до «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 з наступними змінами та доповненнями, та Постанови ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» за період 2021 року, Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 26.01.2017 року №338/8.

Ми перевірили інформацію зазначену у Звіті щодо річних даних фінансової компанії складеного на 31 грудня 2021 року за 2021 рік у відповідності до «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840. Аудитор зазначає, що звітування фінансової компанії Національному банку здійснено за оновленими процедурами затвердженими Постановою ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України».

Ми підтверджуємо зазначену інформацію, щодо вище вказаних питань:

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні докази для висловлення нашої думки. На нашу думку інформація зазначена у всіх суттєвих аспектах виходячи зі встановлених критеріїв є достовірною та викладено Товариством згідно вимог «Порядку надання звітності фінансовими компаніями, фінансовими установами - юридичними особами публічного права, довірчими товариствами, а також юридичними особами - суб'єктами господарювання, які за своїм правовим статусом не є фінансовими установами, але мають визначену законами та нормативно-правовими актами Держфінпослуг або Нацкомфінпослуг можливість надавати послуги з фінансового лізингу», затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 26.09.2017 року №3840 з наступними змінами та доповненнями та Постанови ПРАВЛІННЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ № 123 від 25.11.2021 року «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України». На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Товариство не дотримався в усіх суттєвих аспектах вимог чинного законодавства України.


ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ КОМПАНІЮ:

Повна назва підприємства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "КВОЛІТІ АУДИТ"
Скорочена назва підприємства	ТОВ "АФ "КВОЛІТІ АУДИТ"
Ознака особи	Юридична
Код за ЄДРПОУ	33304128
Юридична адреса	Україна, 02090, місто Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518
Адреса фактичного місцезнаходження	Україна, 02090, місто Київ, Харківське шосе, будинок 19 а, квартира 518
Веб-сторінка підприємства	http://www.afqa.com.ua/
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	№ 3509 від 17.12.2004 року № 142/7
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	№ 0779 Рішення АПУ №358/5 від 24.04.2018 видане Аудиторською Палатою України
Відповідність реєстру аудиторів, що мають право здійснювати аудит проф. учасників фондового ринку	включено до реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Основні відомості про умови договору на виконання завдання з надання впевненості:

Дата та номер договору	№ 01/05-ЗЛ від 01 травня 2023 року
Дата початку та дата закінчення виконання завдання	з 01 травня 2023 року по 25 травня 2023 року

Дата висновку з надання впевненості: 25 травня 2023 року

Ключовий партнер ТОВ "АФ "КВОЛІТІ АУДИТ" м.п.  Платонова (сертифікат №000880 від 25.03.1996 р)