АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕСТ-АУДИТ»
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО

Код ЄДРПОУ 22698202
вул. Данилевського, 8, кв.108, м. Харків, Харківська обл., 61058
п/р UA81 300346 00000 26005022954601 в АТ «СЕНС БАНК» м. Київ, МФО 300346
тел.: + 38 (057) 705 00 80,
e-mail: test-audit@meta.ua, веб-сайт: www.test-audit.com.ua

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» за № 0416

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

щодо річної фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОРНЕР» станом на 31 грудня 2021 року

АДРЕСАТ:

ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОРНЕР»,
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Харків

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОРНЕР» (далі – ТОВ «ФК «КОРНЕР», Товариство), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про зміни у власному капіталі та Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за рік, що закінчився зазначеною датою, та Приміток до річної фінансової звітності за 2021 рік (далі – Примітки), включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОРНЕР» на 31 грудня 2021 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року (зі змінами) щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

За результатами аудиту фінансової звітності Товариства за 2021 рік зазначаємо наступне.

Під час аудиту фінансової звітності аудитори дійшли висновку, що основними елементами фінансової звітності Товариства є фінансові інструменти, зокрема фінансові активи. Визначення вартості фінансових інструментів на дату балансу вимагає попередньої оцінки впливу на їх поточну вартість невизначених майбутніх подій. За відсутністю останніх спостережень ринкових цін орієнтовані на майбутнє оцінки потрібні для оцінювання справедливої вартості наявних у Товариства фінансових інструментів. Ці попередні оцінки пов’язані з припущеннями щодо таких статей, як коригування грошових потоків на ризик або ставки дисконту, майбутні зміни ставок дисконтування тощо. Ринкові котирування по цих видах активів не доступні, тому управлінський персонал використовував вхідні дані 3-го рівня ієрархії, що є ключовим джерелом невизначеності оцінок фінансових інструментів. Відповідно до пунктів 125-133 МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» підприємство повинне розкривати основні джерела невизначеності оцінок, зокрема щодо кредитного ризику та очікуваних збитків. Але Товариство не в повній мірі розкрило відповідну інформацію.

Так, станом на 31 грудня 2021 року Товариство обліковує наступну дебіторську заборгованість: у р. 1125 за брокерські послуги у розмірі 197 тис. грн., у р. 1130 дебіторську заборгованість, що виникла внаслідок попередньої оплати за договорами цесії, у розмірі 436 тис. грн., у р. 1155 іншу поточну дебіторську заборгованість, що виникла внаслідок надання фінансових допомог на зворотній основі, у розмірі 615 тис. грн. Відповідно до пунктів 34В, 35А, 35Б, 35Д, 35Е МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», пунктів 5.5.15, 5.5.17 МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» та пунктів 65, 117 (б), 125-133 МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» підприємство повинно розкривати вичерпну інформацію щодо дебіторської заборгованості, зокрема:

1) Аналіз віку (aging analysis) дебіторської заборгованості;
2) Очікувані кредитні збитки (impairment):

- Методика оцінки очікуваних кредитних збитків (expected credit losses, ECL), згідно з IFRS 9,
- Зміни в резерві під знецінення протягом періоду (рух резерву),
- Фактична величина резерву під знецінення на дату балансу;

3) Класифікацію за ризиком:

- Інформація про кредитний ризик дебіторської заборгованості,
- Розподіл за групами контрагентів (наприклад, за галузями або географією), якщо це впливає на оцінку ризику;

4) Політику управління кредитним ризиком: опис принципів управління ризиком, включаючи кредитні ліміти, умови оплати, політику відстрочення платежів, дії щодо простроченої заборгованості;
5) Інформацію про значні суми простроченої заборгованості. Якщо є істотні індивідуальні суми дебіторської заборгованості, які прострочені – вони мають бути описані окремо.
6) Концентрацію кредитного ризику.

Товариство не розкриває в Примітках до фінансової звітності інформацію щодо розрахунку амортизованої вартості дебіторської заборгованості відповідно до вимог МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та щодо застосованої ефективної процентної ставку для подальшої оцінки цих дебіторських заборгованостей відповідно до п. 5.4.1 МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

У зв'язку з відсутністю зазначених розрахунків ми не змогли отримати достатні та належні аудиторські докази щодо того, наскільки оцінка справедливої вартості дебіторської заборгованості, застосована управлінським персоналом Товариства, є прийнятною для складання фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 року, зокрема:

- коректності оцінки дебіторської заборгованості за балансовою вартістю;
- застосування ефективної процентної ставки та амортизованої собівартості;
- суми резерву очікуваних кредитних збитків та відповідних витрат.

Відповідно, ми не змогли визначити, чи були необхідні коригування щодо балансової вартості дебіторської заборгованості, а також відповідних доходів/витрат, визнаних у фінансовій звітності Товариства.

Проте ми дійшли висновку, що можливий вплив на фінансову звітність невиявлених викривлень, якщо такі є, може бути суттєвим, проте не всеохоплюючим. Нашу думку щодо цього питання було модифіковано.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (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 З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОРНЕР» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Інша інформація

Фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, була перевірена іншим аудитором, який 28.04.2021 року висловив модифіковану думку щодо цієї звітності.
Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.
Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і 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 має вигляд такої, 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 б необхідно було включити до звіту

Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності

Ситуація, що склалася в Україні на дату складання аудиторського звіту - це продовження у 2021 році карантинних заходів та карантинних обмежень в Україні і світі, а також пов'язана з воєнною агресією російської федерації у 2022-2025 роках в Україні яка має суттєвий вплив на можливість проведення безперервної діяльності, тому досить складно прогнозувати та визначити в повній мірі ефект впливу таких подій на подальший економічний стан Товариства.
Управлінський персонал складав фінансову звітність виходячи із принципу безперервності діяльності та не має планів щодо ліквідації Товариства. Ці міркування включають, серед іншого, наслідки будь-якого тимчасового припинення або згортання діяльності суб'єкта господарювання, можливі обмеження на діяльність, які можуть бути накладені урядом у майбутньому, постійну доступність будь-якої державної підтримки, поточну економічну невизначеність та ринкові умови, які посилюються наслідками війни в тому числі наслідки довгострокових структурних змін на ринку. При цьому враховуються події та умови після закінчення звітного періоду, що відбулися до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Управлінському персоналу може знадобитися оцінити, чи ці події, окремо або в сукупності, можуть викликати значні сумніви щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність на безперервній основі, або у важких випадках, чи є доречним припущення про безперервність як основу для складання фінансової звітності суб'єкта господарювання.
За результатами виконаних процедур перевірки фінансової звітності стосовно належного розкриття інформації про ідентифіковані події або умови щодо безперервності діяльності (§19, 20 МСА 570 (переглянутого)) ми звертаємо увагу на пункт 1.5 та 7.14 Приміток до фінансової звітності, в яких розкривається, що Управлінський персонал Товариства оцінює негативний вплив наслідків спалаху коронавірусу COVID-19 на стабільність роботи Товариства як помірний та вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Станом на дату підготовки фінансової звітності, військова агресія російської федерації проти України продовжується. Остаточне врегулювання питання, неможливо передбачити, та відповідні ризики неможливо оцінити з достатньою вірогідністю. Неможливо також визначити в якій мірі нестабільність і відповідні ризики та їх реалізація можуть негативно вплинути на економіку України загалом та зокрема діяльність Товариства у майбутньому.

Оцінюючи можливі негативні наслідки, їхню значущість щодо оцінки безперервної діяльності, керівництво вживає заходів щодо їх пом'якшення, а саме: забезпечення безпеки інформаційної бази, надання можливості виконувати роботу віддалено, своєчасно подає фінансову та іншу звітність, здійснює виплати заробітної плати працівникам, сплачує податки та збори, частково виконує зобов'язання Товариства.

Управлінському персоналу Товариства не відомі інші факти або події після дати балансу 31 грудня 2021 року, які могли б негативно вплинути на подальшу діяльність, а також потребують коригування фінансової звітності Товариства за 2021 рік.

Очікується, що вище зазначені події та умови матимуть певний вплив, але не очікується, що він буде суттєвим. Управлінський персонал оцінив ризики загрози функціонуванню Товариства внаслідок можливої втрати активів у зв'язку з військовою агресією і дійшов висновку, що основа підготовки фінансової звітності Товариства, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, є прийнятною.

Аудиторами зроблено запит до Товариства щоб визначити: чи існує суттєва невизначеність, пов'язана з такими подіями або умовами (§16 МСА 570 (переглянутого)); впевнитись в доречності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності та на основі отриманих доказів дійти висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які окремо або в сукупності, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання продовжувати безперервну діяльність (§17, 18 МСА 570 (переглянутого)).

Нами отримана відповідь від Товариства на наш запит щодо безперервності діяльності, що зроблені управлінським персоналом суттєві судження під час оцінки безперервності діяльності включають визначення суттєвої невизначеності, тобто чітке твердження про те, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з подіями або умовами, які можуть викликати значний сумнів щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати свою діяльність, а отже він зможе реалізувати свої активи та погасити свої зобов'язання при звичайному ході бізнесу.

Товариство не знаходиться під кредитним ризиком, тому терміновий вплив наслідків значущості вищезазначених подій на її діяльність не очікується. Разом з тим, середньострокові та довгострокові наслідки не піддаються прогнозуванню.

Ця ситуація свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність містить розкриття інформації про це питання. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Крім питань, викладених у розділі «Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності», ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

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

Управлінський персонал 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, 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 Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.
Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями 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 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 економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.
Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

• ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

• 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;

• оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

• доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства

продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідного розкриття 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 включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.
З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

1.	Повне найменування	АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕСТ-АУДИТ» ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
2.	Код за ЄДРПОУ	22698202
3.	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» Дата включення до Реєстру: 29.10.2018 року Номер реєстрації у Реєстрі: 0416 Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Дата включення до Реєстру: 19.12.2018 року Номер реєстрації у Реєстрі: 0416
4.	Інформація про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг	Рішення АПУ № 85/7 від 28.04.2022 року
5.	Місцезнаходження	61058, м. Харків, вул. Данилевського, 8, кв.108
6.	Веб-сторінка	http://www.test-audit.com.ua
7.	Електронна адреса	test-audit@meta.ua
8.	Телефон/факс	(057) 705 00 80

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей аудиторський звіт, є аудитор Тетяна Левченко.

Партнер із завдання з аудиту — Тетяна ЛЕВЧЕНКО
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Аудитори» 101637)

Директор — Ніна ПАНТЕЛЕЄВА
АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ТЕСТ-АУДИТ»
ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Аудитори» 101638)

Дата аудиторського звіту — **06.06.2026 року**

Додатки до аудиторського звіту:

Додаток 1 (в редакції Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.12.2025 року № 09/21/3398/К03)

Додаток 1
до Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації
(пункти 9, 13 цих Вимог)

ІНФОРМАЦІЯ
про суб'єкта аудиторської діяльності та умови договору

№ з/п	Найменування інформації	Дані для заповнення
1	2	3
1	Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	22698202
2	Вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	http://www.test-audit.com.ua
3	Дата та номер договору на проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	№ 1463 від 28.05.2026 року
4	Дата початку та дата закінчення проведення аудиту / огляду та / або виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості	Дата початку проведення аудиту: 28.05.2026 року Дата закінчення проведення аудиту: 06.06.2026 року
5	Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні)	Так
6	Завдання з надання обґрунтованої впевненості (зазначити так / ні)	Ні

Партнер із завдання з аудиту Тетяна ЛЕВЧЕНКО
(номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ «Аудитори» 101637)