

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«СЕКВОЯ КАПІТАЛ»
станом на 31 грудня 2024 року**

**Київ
2025**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Учасникам та керівництву ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЕКВОЯ КАПІТАЛ»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЕКВОЯ КАПІТАЛ» (далі за текстом - Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024р., та звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком 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 на 31 грудня 2024 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» від 16.07.1999р. №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Рядок балансу 1155 «Інша поточна дебіторська заборгованість» у сумі 3100 тис. грн., що становить 27,7% від валюти балансу, відображає заборгованість ТОВ «РЕНДОРФ ХОЛДІНГ» (код ЄДРПОУ 43409522), яке, в свою чергу, має опосередкований вплив на Товариство і є пов'язаною з ним юридичною особою. За результатами проведених аудиторських процедур з правильності відображення фінансових активів та застосування в звітному періоді МСФЗ нами встановлено, що управлінський персонал не оцінив належним чином очікувані кредитні збитки відповідно до вимог п.п.п. 5.5.3, 5.5.8, Б5.5.28 та п.Б5.5.37 МСФЗ 9 «Фінансові інвестиції» в частині даної заборгованості, яка вже є кредитно знеціненою.

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 згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 1.11, 32 у фінансовій звітності, в якій описано, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Товариства має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають, і невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або тривалість цих дій. Як зазначено у Примітці 1,11, 32, ці події та умови разом з іншими питаннями, описаними у Примітках свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал ТОВ«СЕКВОЯ КАПІТАЛ» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація на дату цього звіту аудитора складається з річних звітних даних, наданих НБУ згідно «Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до НБУ», затверджених Постановою Правління НБУ від 25.11.2021р. № 123, а саме: дані фінансової звітності станом на 01.01.2025р., дані про договори та операції за наданими кредитами станом на 01.01.2025р., дані про компенсації та дорогоцінні метали станом на 01.01.2025р., дані про великі ризики фінансової компанії за гарантіями станом на 01.01.2025р., дані про договори та операції фінансового лізингу станом на 01.01.2025р., дані про договори та операції факторингу станом на 01.01.2025р., дані про портфель за зобов'язаннями за наданими гарантіями станом на 01.01.2025р., дані про договори та операції за гарантіями станом на 01.01.2025р., дані про структуру інвестицій фінансової компанії станом на 01.01.2025р., дані про залучені кошти станом на 01.01.2025р., дані про субординований борг фінансової компанії станом на 01.01.2025р., грошові кошти та їх еквіваленти станом на 01.01.2025р., дані про дебіторську та кредиторську заборгованість станом на 01.01.2025р., дані про позабалансові зобов'язання станом на 01.01.2025р., дані регуляторного балансу станом на 01.01.2025р., але не містить нашого звіту аудитора щодо неї.

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 ознайомлення з іншою інформацією та при цьому розгляд, 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення та невідповідність цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту.

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, 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, коли 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 продовжити свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні

привернути увагу в нашому 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 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 дій, вжитих для усунення загроз, або відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Розкриття інформації, наведеної у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2024р.

Концептуальною основою підготовки фінансової звітності Товариства в 2024р. є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), випущені Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності (РМФСЗ), що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, з урахуванням діючих роз'яснень Державної служби статистики України. Облікова політика Товариства в періоді, який перевірявся, визначає основні засади ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності з дотриманням основних принципів та забезпеченням методів оцінки та реєстрації господарських операцій, які передбачені Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999р. зі змінами та доповненнями та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Ведення бухгалтерського обліку та підготовка фінансової звітності Товариства в цілому здійснюється згідно вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV зі змінами та доповненнями, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, інших нормативно-правових актів щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, Облікової політики Товариства.

Розкриття інформації стосовно власного капіталу

Станом на 31.12.2024р. загальний розмір власного капіталу Товариства складає 10 111 тис. грн., з яких зареєстрований (пайовий) капітал – 10 100 тис. грн., нерозподілений прибуток – 11 тис. грн., неоплачений капітал відсутній.

Структура та призначення власного капіталу Товариства визначені відповідно до вимог діючого законодавства.

Відповідність розміру складеного капіталу установчим документам

Станом на 01.01.2024р. статутний капітал відповідно до Статуту Товариства оголошений у розмірі 3 100 000,00 грн. (три мільйони сто тисяч гривень 00 копійок).

Станом на 01.01.2024 року учасниками Товариства є:

- фізична особа – громадянка України ГРИЦАЙ НАТАЛІЯ МИКОЛАЇВНА, частка якої у статутному капіталі Товариства 2 066 770,00 грн (два мільйони шістьдесят шість тисяч сімсот сімдесят гривень 00 копійок), що складає 66,67% Статутного капіталу 66,67% голосів.
- фізична особа – громадянка України НЕВОЛЬКО ЛЮДМИЛА САВІВНА, частка якої у статутному капіталі Товариства 726 330,00 грн. (сімсот двадцять шість тисяч триста тридцять гривень 00 копійок), що складає 23,43% Статутного капіталу 23,43% голосів.
- фізична особа – громадянка України БАРАНОВСЬКА ОКСАНА ВЯЧЕСЛАВІВНА, частка якої у статутному капіталі Товариства 306 900,00 грн. (триста шість тисяч дев'ятсот гривень 00 копійок), що складає 9,9% Статутного капіталу 9,9% голосів.

Станом на 01.01.2024р. статутний капітал Товариства сформований у розмірі 3 100 000,00 грн. (три мільйони сто тисяч гривень 00 копійок), тобто на 100%, що підтверджено попереднім аудитором Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія «ЗЕЛЛЕР». від 05.06.2024 року (код ЄДРПОУ: 31867227, Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2904).

Згідно Протоколу Загальних зборів учасників № 19/12/24 від 19.12.2024р. вирішено збільшити розмір статутного капіталу до розміру 10 100 000,00 грн. (десять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок) за рахунок додаткових внесків учасників Товариства у розмірі 7 000 000,00 грн. (сім мільйонів гривень 00 копійок).

Розподіл часток серед учасників в статутному капіталі Товариства наступний:

- фізична особа – громадянка України ГРИЦАЙ НАТАЛІЯ МИКОЛАЇВНА, частка якої у статутному капіталі Товариства 6 733 670,00 грн (шість мільйонів сімсот тридцять три тисячі шістьсот сімдесят грн. 00 коп.), що складає 66,67% Статутного капіталу 66,67% голосів.
- фізична особа – громадянка України НЕВОЛЬКО ЛЮДМИЛА САВІВНА, частка якої у статутному капіталі Товариства 2 366 430,00 грн. (два мільйони триста шістьдесят шість тисяч чотириста тридцять грн. 00 коп.), що складає 23,43% Статутного капіталу 23,43% голосів.
- фізична особа – громадянка України БАРАНОВСЬКА ОКСАНА ВЯЧЕСЛАВІВНА, частка якої у статутному капіталі Товариства 999 900,00 грн. (дев'ятсот дев'яносто дев'ять тисяч дев'ятсот гривень 00 копійок), що складає 9,9% Статутного капіталу 9,9% голосів.

У періоді, що перевірявся, змін складу учасників Товариства не відбувалось.

Наведені відомості підтверджуються ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» в повному обсязі на підставі наданих та перевірених первинних документів Товариства.

Станом на 31.12.2024р. з 10 100 000,00 грн. (десять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок) статутного капіталу Товариства учасниками сплачено 10 100 000,00 грн. (десять мільйонів сто тисяч гривень 00 копійок) виключно в грошовій формі, що складає 100% від статутного капіталу Товариства та відповідає Статуту Товариства.

Інформація щодо дотримання Товариством основних умов здійснення діяльності з надання фінансових послуг та пруденційних вимог

При здійсненні господарської діяльності в 2024 році Товариство загалом дотримувалося основних вимог, визначених Положенням 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 та Положенням про пруденційні вимоги до фінансових компаній, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 №192 (далі – Положення №192).

Протягом звітного періоду, з урахуванням періоду щодо приведення своєї діяльності у відповідність до вимог Положення №192, Товариство виконувало пруденційні вимоги щодо достатності власного капіталу та дотримувалося нормативу левериджу.

Інші елементи

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

Повне найменування:

ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-ОПТИМ»

Код ЄДРПОУ 21613474

Юридична адреса: пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083.

Місце розташування центрального офісу: вул. Хорива, 23, оф.1, м. Київ, 04071.

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ» зареєстроване в реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю під реєстровим номером 0295.

Електронна адреса: audit_optim@ukr.net

Адреса сайту в Інтернеті: www.audit-optim.com.ua

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

Дата та номер договору на проведення аудиту: № 20/А від 20 лютого 2025 року.

Дата початку проведення аудиту: 24 березня року.

Дата закінчення проведення аудиту: 28 травня 2025 року.

Ключовий партнер з аудиту

Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Ірина ФЕЩЕНКО.

Ключовий партнер

аудитор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів

та суб'єктів аудиторської діяльності 100019).

_____ **Ірина ФЕЩЕНКО**

Від імені аудиторської фірми

Директор ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів

та суб'єктів аудиторської діяльності 100017)

_____ **Тетяна ТРУШКЕВИЧ**

Київ

28 травня 2025 року

ПП «АФ «АУДИТ-ОПТИМ»

пр-т Науки, буд. 50, м. Київ, 03083

☎ (050) 425-74-99